

**Skrócone Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej
za I półrocze 2016 roku**

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2016 roku.

| Wybrane dane finansowe | | w tys. zł | | w tys. EUR | |
|------------------------|---|---|---|---|---|
| | | I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane | I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 147 875 | 120 387 | 33 758 | 29 120 |
| II. | Przychody z tytułu opłat i prowizji | 3 558 | 6 547 | 812 | 1 584 |
| III. | Wynik na działalności handlowej | 2 024 | (1 881) | 462 | (455) |
| IV. | Wynik na działalności operacyjnej | 19 835 | 8 305 | 4 528 | 2 009 |
| V. | Zysk brutto | 13 387 | 8 305 | 3 056 | 2 009 |
| VI. | Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. | 13 766 | 4 956 | 3 143 | 1 199 |
| VII. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | (386 765) | (577 595) | (88 292) | (139 715) |
| VIII. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (3 127) | (2 860) | (714) | (692) |
| IX. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 129 196 | 815 086 | 29 493 | 197 162 |
| X. | Przepływy pieniężne netto, razem | (260 696) | 234 631 | (59 513) | 56 755 |
| XI. | Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) | 4,60 | 1,74 | 1,05 | 0,42 |

| Wybrane dane finansowe | | w tys. zł | | | w tys. EUR | | |
|------------------------|--|-------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|
| | | Stan na dzień | | | Stan na dzień | | |
| | | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
| I. | Aktywa razem | 9 672 321 | 8 419 125 | 7 231 359 | 2 185 588 | 1 975 625 | 1 724 051 |
| II. | Zobowiązania wobec innych banków | 2 910 403 | 2 959 741 | 2 429 053 | 657 644 | 694 530 | 579 118 |
| III. | Zobowiązania wobec klientów | 295 296 | 265 509 | 223 337 | 66 726 | 62 304 | 53 246 |
| IV. | Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. | 895 003 | 782 336 | 628 445 | 202 238 | 183 582 | 149 830 |
| V. | Kapitał akcyjny* | 309 000 | 299 000 | 285 000 | 69 823 | 70 163 | 67 948 |
| VI. | Liczba akcji* | 3 090 000 | 2 990 000 | 2 850 000 | 3 090 000 | 2 990 000 | 2 850 000 |
| VII. | Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)* | 289,64 | 261,65 | 220,51 | 65,45 | 61,40 | 52,57 |
| VIII. | Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | 14,32 | 13,81 | 12,56 | 14,32 | 13,81 | 12,56 |

*Pozycje uwzględniają opłacony kapitał niezarejestrowany opisany szczegółowo w Punkcie 8 oraz w Punkcie 22 Wybranych danych objaśniających.

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 czerwca 2016 roku – 1 EUR = 4,4255 PLN, kurs NBP z dnia 31 grudnia 2015 roku – 1 EUR = 4,2615 PLN oraz kurs z dnia 30 czerwca 2015 roku – 1 EUR = 4,1944 PLN.
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszych dwóch półroczy 2016 i 2015 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3805 PLN i 1 EUR = 4,1341 PLN.

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| Skrócony rachunek zysków i strat | 4 |
| Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów | 5 |
| Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej | 6 |
| Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 7 |
| Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 9 |
| Noty objaśniające do skróconego sprawozdania finansowego | 10 |
| 1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A. | 10 |
| 2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości | 10 |
| 3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości | 28 |
| 4. Segmenty działalności | 29 |
| 5. Wynik z tytułu odsetek..... | 32 |
| 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji | 33 |
| 7. Wynik na działalności handlowej | 33 |
| 8. Pozostałe przychody operacyjne..... | 36 |
| 9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 37 |
| 10. Ogólne koszty administracyjne..... | 37 |
| 11. Pozostałe koszty operacyjne | 38 |
| 12. Zysk na jedną akcję | 38 |
| 13. Należności od banków | 38 |
| 14. Pochodne instrumenty finansowe | 39 |
| 15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 39 |
| 16. Inwestycyjne papiery wartościowe..... | 40 |
| 17. Wartości niematerialne | 41 |
| 18. Rzeczowe aktywa trwałe | 41 |
| 19. Inne aktywa | 41 |
| 20. Zobowiązania wobec klientów | 42 |
| 21. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 42 |
| 22. Pozostałe zobowiązania i rezerwy | 48 |
| 23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 48 |
| 24. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych..... | 49 |
| Wybrane dane objaśniające | 53 |
| 1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej..... | 53 |
| 2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego | 53 |
| 3. Sezonowość lub cykliczność działalności | 53 |
| 4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ..... | 53 |
| 5. Zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny..... | 53 |
| 6. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych | 53 |
| 7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje..... | 54 |
| 8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2016 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym | 54 |
| 9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2016 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności | 55 |
| 10. Zmiany zobowiązań warunkowych..... | 55 |
| 11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów | 55 |
| 12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu | 55 |
| 13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych | 55 |
| 14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji | 55 |
| 15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych | 55 |
| 16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych..... | 56 |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

| | |
|---|----|
| 17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych | 56 |
| 18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów | 56 |
| 19. Korekty błędów poprzednich okresów | 56 |
| 20. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych..... | 56 |
| 21. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych..... | 56 |
| 22. Zarejestrowany kapitał akcyjny..... | 56 |
| 23. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące..... | 57 |
| 24. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej | 57 |
| 25. Zobowiązania pozabilansowe | 58 |
| 26. Transakcje z podmiotami powiązanymi | 58 |
| 27. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych | 61 |
| 28. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta..... | 61 |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócony rachunek zysków i strat

Całość zysku mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2016 roku i I półrocze 2015 roku dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

| | Nota | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|--|------|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 5 | 147 875 | 120 387 |
| Koszty z tytułu odsetek | 5 | (87 785) | (69 183) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 60 090 | 51 204 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 6 | 3 558 | 6 547 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 6 | (2 191) | (2 582) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | 1 367 | 3 965 |
| Wynik na działalności handlowej, w tym: | 7 | 2 024 | (1 881) |
| <i>Wynik z pozycji wymiany</i> | | 2 323 | 707 |
| <i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń</i> | | (299) | (2 588) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 8 | 1 813 | 250 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 9 | (10 351) | (13 608) |
| Ogólne koszty administracyjne | 10 | (31 191) | (26 766) |
| Amortyzacja | | (1 645) | (2 276) |
| Pozostałe koszty operacyjne | 11 | (2 272) | (2 583) |
| Wynik na działalności operacyjnej | | 19 835 | 8 305 |
| Podatek od pozycji bilansowych Banku | | (6 448) | - |
| Zysk brutto | | 13 387 | 8 305 |
| Podatek dochodowy | 23 | 379 | (3 349) |
| Zysk netto | | 13 766 | 4 956 |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. | | 13 766 | 4 956 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 12 | 2 993 846 | 2 850 000 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 12 | 4,60 | 1,74 |

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 61 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|--|
| Zysk netto | 13 766 | 4 956 |
| Pozostałe dochody całkowite netto, w tym: | (1 035) | (1 052) |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | |
| Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (brutto) | (1 278) | (1 298) |
| Podatek odroczony od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 243 | 246 |
| Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto) | (1 035) | (1 052) |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (brutto) | - | - |
| Podatek odroczony od zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | - | - |
| Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto) | - | - |
| Dochody całkowite netto, razem | 12 731 | 3 904 |
| Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. | 12 731 | 3 904 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 2 993 846 | 2 850 000 |
| Dochód całkowity netto na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony dochód całkowity netto na jedną akcję zwykłą (w zł) | 4,25 | 1,37 |

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 61 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | Nota | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--|-------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | | 121 426 | 7 521 | 6 872 |
| Należności od banków | 13 | 442 | 205 180 | 61 429 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 14 | 51 946 | 32 212 | 24 332 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 15 | 8 391 043 | 7 391 743 | 6 229 866 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży | 16 | 1 068 772 | 748 505 | 870 046 |
| Wartości niematerialne | 17 | 10 226 | 8 152 | 6 219 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 18 | 6 944 | 7 523 | 6 676 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 610 | 1 597 | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 23 | 10 680 | 7 213 | 11 670 |
| Inne aktywa, w tym: | 19 | 10 232 | 9 479 | 14 249 |
| - zapasy | | 3 432 | 6 768 | 8 115 |
| A k t y w a r a z e m | | 9 672 321 | 8 419 125 | 7 231 359 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
| Z o b o w i ą z a n i a | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | | 2 910 403 | 2 959 741 | 2 429 053 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 14 | 11 680 | 3 770 | 21 981 |
| Zobowiązania wobec klientów | 20 | 295 296 | 265 509 | 223 337 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 21 | 5 287 777 | 4 164 902 | 3 792 086 |
| Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych | 7 | 46 794 | 21 530 | 12 888 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 200 452 | 200 899 | 100 227 |
| Pozostałe zobowiązania i rezerwy | 22 | 24 916 | 20 438 | 22 348 |
| Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | | - | - | 994 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | | 8 777 318 | 7 636 789 | 6 602 914 |
| K a p i t a ł y | | | | |
| Kapitał podstawowy: | | 614 792 | 514 856 | 374 938 |
| - Zarejestrowany kapitał akcyjny | | 299 000 | 299 000 | 285 000 |
| - Opłacony kapitał niezarejestrowany | | 10 000 | - | - |
| - Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | | 305 792 | 215 856 | 89 938 |
| Zyski zatrzymane | | 280 397 | 266 631 | 252 796 |
| - Wynik finansowy z lat ubiegłych | | 266 631 | 247 840 | 247 840 |
| - Wynik okresu bieżącego | | 13 766 | 18 791 | 4 956 |
| Inne pozycje kapitału własnego | | (186) | 849 | 711 |
| K a p i t a ł y r a z e m | | 895 003 | 782 336 | 628 445 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | | 9 672 321 | 8 419 125 | 7 231 359 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | | 14,32 | 13,81 | 12,56 |

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 61 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku (niebadane)

| | Kapitał podstawowy | | | Zyski zatrzymane | | | | Inne pozycje kapitałów | | Razem |
|---|--------------------------------|------------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|---|------------------------|--|--|----------------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Opłacony kapitał niezarejestrowany | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik okresu bieżącego | Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | |
| Stan na 1 stycznia 2016 roku | 299 000 | - | 215 856 | 211 340 | 36 500 | 18 791 | - | 825 | 24 | 782 336 |
| Zysk netto | - | - | - | - | - | - | 13 766 | - | - | 13 766 |
| Pozostałe dochody (brutto) | - | - | - | - | - | - | - | (1 278) | - | (1 278) |
| Podatek odroczone od pozostałych dochodów | - | - | - | - | - | - | - | 243 | - | 243 |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | - | 13 766 | (1 035) | - | 12 731 |
| Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | - | - | - | 6 000 | (6 000) | - | - | - | - |
| Transfer na kapitał zapasowy | - | - | - | 12 791 | - | (12 791) | - | - | - | - |
| Emisja akcji | - | 10 000 | 90 000 | - | - | - | - | - | - | 100 000 |
| Koszty emisji akcji | - | - | (64) | - | - | - | - | - | - | (64) |
| Stan na 30 czerwca 2016 roku | 299 000 | 10 000 | 305 792 | 224 131 | 42 500 | - | 13 766 | (210) | 24 | 895 003 |

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

| | Kapitał podstawowy | | | Zyski zatrzymane | | | Inne pozycje kapitałów | | Razem |
|---|--------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|---|----------------------|--|--|----------------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego | Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | |
| Stan na 1 stycznia 2015 roku | 285 000 | 89 938 | 192 469 | 33 000 | 22 371 | - | 1 742 | 21 | 624 541 |
| Zysk netto | - | - | - | - | - | 18 791 | - | - | 18 791 |
| Pozostałe dochody (brutto) | - | - | - | - | - | - | (1 132) | 4 | (1 128) |
| Podatek odroczone od pozostałych dochodów | - | - | - | - | - | - | 215 | (1) | 214 |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | 18 791 | (917) | 3 | 17 877 |
| Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | - | - | 3 500 | (3 500) | - | - | - | - |
| Transfer na kapitał zapasowy | - | - | 18 871 | - | (18 871) | - | - | - | - |
| Emisja akcji | 14 000 | 126 000 | - | - | - | - | - | - | 140 000 |
| Koszty emisji akcji | - | (82) | - | - | - | - | - | - | (82) |
| Stan na 31 grudnia 2015 roku | 299 000 | 215 856 | 211 340 | 36 500 | - | 18 791 | 825 | 24 | 782 336 |

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 61 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku (niebadane)

| | Kapitał podstawowy | | Zyski zatrzymane | | | | Inne pozycje kapitałów | | Razem |
|---|--------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|---|------------------------|--|--|----------------|
| | Zarejestrowany kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Pozostały kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | Wynik okresu bieżącego | Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia | |
| Stan na 1 stycznia 2015 roku | 285 000 | 89 938 | 192 469 | 33 000 | 22 371 | - | 1 742 | 21 | 624 541 |
| Zysk netto | - | - | - | - | - | 4 956 | - | - | 4 956 |
| Pozostałe dochody (brutto) | - | - | - | - | - | - | (1 298) | - | (1 298) |
| Podatek odroczone od pozostałych dochodów | - | - | - | - | - | - | 246 | - | 246 |
| Dochody całkowite razem | - | - | - | - | - | 4 956 | (1 052) | - | 3 904 |
| Transfer na fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | - | - | 3 500 | (3 500) | - | - | - | - |
| Transfer na kapitał zapasowy | - | - | 18 871 | - | (18 871) | - | - | - | - |
| Emisja akcji | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Koszty emisji akcji | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stan na 30 czerwca 2015 roku | 285 000 | 89 938 | 211 340 | 36 500 | - | 4 956 | 690 | 21 | 628 445 |

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 61 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|--|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | (386 765) | (577 595) |
| Zysk przed opodatkowaniem | 13 387 | 8 305 |
| Korekty: | (400 152) | (585 900) |
| Zapłacony podatek dochodowy | (1 858) | (1 351) |
| Amortyzacja | 1 645 | 2 276 |
| Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat) | (147 875) | (120 387) |
| Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat) | 87 785 | 69 183 |
| Odsetki otrzymane | 146 860 | 127 384 |
| Odsetki zapłacone | (4 353) | (7 806) |
| Zmiana stanu operacji z bankiem centralnym | 1 | - |
| Zmiana stanu należności od banków | (1) | - |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych | (12 699) | 22 288 |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | (1 005 382) | (908 771) |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | (489 041) | 66 382 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | (753) | 441 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 305 295 | 206 047 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 29 349 | (26 715) |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 661 146 | (10 259) |
| Zmiana stanu różnic z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej pozycji zabezpieczanych | 25 264 | (12 875) |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw | 4 478 | 8 259 |
| Wynik na sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych | (13) | 4 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | (386 765) | (577 595) |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | (3 127) | (2 860) |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 190 | 17 |
| Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 190 | 17 |
| Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej | (3 317) | (2 877) |
| Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (3 317) | (2 877) |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (3 127) | (2 860) |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 129 196 | 815 086 |
| Wpływy z działalności finansowej | 1 069 166 | 1 375 550 |
| Z tytułu kredytów otrzymanych od banków | 300 960 | 586 515 |
| Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 662 665 | 785 713 |
| Z tytułu emisji akcji | 99 937 | - |
| Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających | 5 604 | 3 322 |
| Wydatki z tytułu działalności finansowej | (939 970) | (560 464) |
| Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków | (655 579) | (342 193) |
| Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych | (200 000) | (150 000) |
| Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej | (84 391) | (68 271) |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | 129 196 | 815 086 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C) | (260 696) | 234 631 |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego, w tym: | 682 564 | 518 614 |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 7 521 | 7 669 |
| Należności od banków | 205 180 | 30 972 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia | 469 863 | 479 973 |
| Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego, w tym: | 421 868 | 753 245 |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 121 426 | 6 872 |
| Należności od banków | 442 | 61 429 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia nabycia | 300 000 | 684 944 |

Noty objaśniające i wybrane dane objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 61 stanowią integralną część niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego sprawozdania finansowego**1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.**

mBank Hipoteczny S.A. (zwany dalej „Bankiem”) postanowieniem Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XVI Wydział Gospodarczy – Rejestrowy w dniu 16 kwietnia 1999 roku został wpisany do Rejestru Handlowego pod numerem 56623.

Dnia 27 marca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000003753.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 64.19.Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

W dniu 29 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany Statutu Banku wynikającej z uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku Hipotecznego S.A. z dnia 30 października 2013 roku. Wraz z rejestracją zmiany w Statucie zmianie uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna na mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna. Bank może używać następującego skrótu firmy: mBank Hipoteczny S.A.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem działalności Banku jest świadczenie usług bankowych na rzecz osób fizycznych i prawnych, jak również na rzecz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej zarówno w złotych polskich, jak i w walutach.

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy Al. Armii Ludowej 26.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, odgrywającym wiodącą rolę na rynku finansowania nieruchomości komercyjnych oraz emisji listów zastawnych, papierów dłużnych za pośrednictwem których refinansuje swoją działalność kredytową.

W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na udzielaniu kredytów hipotecznych w ramach współpracy z mBank S.A.,
- komercyjna, polegająca na finansowaniu nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne oraz finansowaniu nieruchomości mieszkaniowych (osiedla mieszkań i domów) realizowanych przez deweloperów mieszkaniowych.

Od końca 2012 rok Bank nie finansuje jednostek samorządu terytorialnego ani innych podmiotów z poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego, niemniej Bank posiada powstały historycznie portfel transakcji kredytowych dla tego segmentu, który stanowi podstawę emisji publicznych listów zastawnych.

Działalność mBanku Hipotecznego S.A. realizowana jest w segmentach szczegółowo opisanych w Nocie 4.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 215 etatów; 228 osób (30 czerwca 2015 r.: 210 etatów; 220 osób).

Przeciętne zatrudnienie w I półroczu 2016 roku wynosiło 225 osób, a w I półroczu 2015 roku wynosiło 213 osób.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

2.1. Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 30 czerwca 2016 roku jak i 30 czerwca 2015 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej spółki zależnej.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącym się do śródrocznych raportów finansowych.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMS”).

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym mBanku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2015.

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu Banku zaprezentowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w Nocie 3.

2.2. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych, środków na rachunkach bankowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

W przychodach z tytułu odsetek Bank wykazuje również prowizje za wcześniejszą spłatę udzielonych kredytów, które rozpoznawane są w rachunku zysków i strat jednorazowo.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zaklasyfikowane są do księgi bankowej.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń

wartości godziwej prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki zapłacone oraz naliczone, a także prowizje rozliczane efektywną stopą procentową z tytułu przyjętych depozytów od klientów, depozytów międzybankowych, kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, pożyczek podporządkowanych, środków zgromadzonych na rachunkach bankowych klientów oraz własnych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Odsetki naliczone od należności, dla których stwierdzono utratę wartości, są rozpoznawane w przychodach odsetkowych w oparciu o stopy procentowe wykorzystywane do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych przy wyliczaniu odpisów z tytułu utraty wartości. Odsetki te są naliczane do rachunku zysków i strat od części kapitału możliwej do odzyskania tj. z uwzględnieniem korekty utraty wartości ekspozycji.

2.3. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji zasadniczo są ujmowane z chwilą wykonania usługi. Prowizje z tytułu udzielonych kredytów są ujmowane w rachunku efektywnej stopy procentowej i zaliczane do przychodu odsetkowego. Prowizje dotyczące umów, które nie zostały uruchomione na datę pobrania lub zapłacenia prowizji, korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków. Prowizje dla umów kredytowych, które nie zostały uruchomione są jednorazowo zaliczane do rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia umowy kredytowej. Prowizje za postawione do dyspozycji klienta transze kredytowe (za zaangażowanie) naliczane są równomiernie w okresie świadczenia usługi. Kwota prowizji jest rozliczana w czasie liniowo na przestrzeni okresu, którego dotyczy transakcja objęta prowizją. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji, dla których nie znajduje zastosowania metoda efektywnej stopy procentowej, ujmowane są zasadniczo zgodnie z zasadą memoriału w chwili wykonania usługi.

Koszty prowizji dotyczące kwot zapłaconych od zaciągniętych kredytów, wyemitowanych papierów wartościowych korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków, bądź w dacie zapłaty, jeśli ta nastąpiła po dniu uruchomienia środków i są prezentowane w linii kosztów odsetkowych.

Koszty prowizji od innych operacji zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat.

2.4. Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Bank traktuje oferowane produkty ubezpieczeniowe jako powiązane z instrumentami finansowymi, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z danym instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu instrumentu finansowego.

W Banku nie występują produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z instrumentami finansowymi.

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmuje się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu. Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo rozkładane jest liniowo w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane w analogiczny sposób do rozliczania przychodów, z zachowaniem z zasady współmierności przychodów i kosztów. Część kosztów jest traktowana jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, a pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub jest rozliczana w czasie w ramach kosztów prowizyjnych.

W stosunku do produktów ubezpieczeniowych traktowanych jako powiązane z kredytem Bank dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W przypadku produktów powiązanych, gdy składka jest pobierana miesięcznie, a klient ma możliwość na bieżąco przystąpić do ubezpieczenia lub z niego zrezygnować, przychód rozpoznawany jest miesięcznie na bazie kasowej w przychodach prowizyjnych.

Przy rozpoznawaniu przychodów odsetkowych w zakresie ubezpieczenia powiązanego z kredytem hipotecznym, w odniesieniu do przychodów ze składki pobranej jednorazowo za okres pierwszych dwóch lat, Bank na zasadzie liniowej w ramach przychodów odsetkowych zrównuje poziom rozpoznawanych przychodów w tym okresie z poziomem późniejszego wynagrodzenia jakie otrzymuje ze składki regularnej na bazie miesięcznej pobieranej po drugim roku ochrony ubezpieczeniowej.

Od dnia 31 marca 2015 roku, w związku z rozwiązaniem z tym dniem umowy o premię pieniężną, która została zawarta 7 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem, a BRE Ubezpieczenia Sp. z o. o. (obecnie Aspiro S.A.). Bank nie pobiera wynagrodzenia z tytułu oferowanych produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktem kredytowym.

2.5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest to komponent jednostki:

- który angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą można uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi komponentami tej samej jednostki),
- którego wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, oraz
- w przypadku którego są dostępne oddzielnie informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Bank przyjął, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Bank wyodrębnił następujące segmenty operacyjne: „Kredyty komercyjne”, „Kredyty detaliczne”, „Pozostałe kredyty” oraz „Pozycje nieprzypisane aktywów”, szczegółowo opisane w Nocie 4.

2.6. Aktywa finansowe/zobowiązania finansowe

2.6.1. Aktywa finansowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

O klasyfikacji aktywów finansowych decyduje kierownictwo Banku w momencie ich początkowego ujęcia. Aktywa finansowe w momencie początkowego ujęcia są wyceniane w wartości godziwej powiększonej, w przypadku składnika aktywów finansowych niewycenianego w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o powiązane koszty transakcji.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji - dzień w którym Bank dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty gotówki na rzecz kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Bank traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu sprzedaży w krótkim terminie. Instrumenty pochodne również zalicza się do „przeznaczonych do obrotu”, o ile nie zostały przeznaczone na zabezpieczenia zgodnie z definicją MSR 39.

Jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat Bank klasyfikuje instrumenty pochodne. W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych Bank nie wyznaczył żadnych instrumentów finansowych w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ujęte są w wyniku na działalności handlowej z wyjątkiem wyniku odsetkowego na instrumentach pochodnych, który prezentowany jest w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej lub w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały, w pozycji wynik na działalności handlowej.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Powstają wówczas, gdy Bank wydaje środki pieniężne, towary lub usługi bezpośrednio dłużnikowi, nie mając zamiaru wprowadzać swojej należności do obrotu.

Pożyczki i należności wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności (UDTZ) to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności, notowane na aktywnym rynku.

W przypadku sprzedaży przez Bank przed terminem zapadalności części aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, której nie można uznać za nieistotną, następuje tzw. „zarażenie portfela UDTZ”, a tym samym wszystkie aktywa z tej kategorii są przekwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, w Banku nie było aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to inwestycje, które Bank zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, np. w celu poprawy płynności, w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen instrumentów kapitałowych.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane

są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są odnoszone bezpośrednio na pozostałe dochody całkowite do czasu usunięcia danego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże, odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności. Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej. W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, w Banku nie było instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży.

2.6.2. Zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje swoje zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Przez zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat rozumie się:

- zobowiązania przeznaczone do obrotu, które zostały zaciągnięte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych,
- inne zobowiązania finansowe, bez względu na zamiary jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych zobowiązań finansowych, co do którego jest duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych,
- pochodne instrumenty finansowe,
- zobowiązania zaklasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat decyzją Banku.

Poza instrumentami pochodnymi Bank nie sklasyfikował żadnego innego zobowiązania finansowego jako wycenianego w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Do grupy pozostałych zobowiązań finansowych zalicza się w szczególności:

- środki na rachunkach bankowych,
- depozyty przyjęte od klientów,
- otrzymane pożyczki podporządkowane,
- kredyty otrzymane,
- inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności,
- wyemitowane przez Bank dłużne papiery wartościowe (listy zastawne i obligacje),
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

2.7. Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

2.8. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wykazywane według zamortyzowanego kosztu

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”) oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych.

Bank dokonuje pomiaru utraty wartości dla ekspozycji kredytowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 39.

Na potrzeby analizy utraty wartości w Banku wyodrębniono cztery portfele:

- portfel komercyjny,
- portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.,
- portfel kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego, w tym poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego, zwany dalej „portfel JST”,
- portfel pozostałych kredytów detalicznych.

Portfel komercyjny podzielono na dwa podportfele wyodrębniając kredyty komercyjne (kredyty deweloperskie, komercyjne i dla osób prawnych) i pozostałe kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest za obciążoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy dla dłużnika (właściciela kontraktu) zidentyfikowana została przesłanka niewykonania zobowiązania. mBank Hipoteczny stosuje jednolitą definicję niewykonania zobowiązania (default) we wszystkich obszarach zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym dla celów kalkulacji odpisów, rezerw i wymogu kapitałowego. Podstawą przyjętej definicji default jest definicja niewykonania zobowiązania zawarta w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR).

Bank przyjmuje, że zaszło niewykonanie zobowiązań (zdarzenie default) w odniesieniu do danego dłużnika, jeżeli wystąpiło co najmniej jedno z trzech następujących zdarzeń:

- którakolwiek z ekspozycji klienta wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni oraz kwota przeterminowana przekracza 500 złotych dla klientów detalicznych oraz 3000 zł dla pozostałych klientów,
- nastąpiło pogorszenie jakości kredytowej kontrahenta/transakcji. Bank uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, o ile takowe istnieje,
- klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

W przypadku portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A. przekroczenie kwoty progowej 500 zł występuje gdy łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika wobec Banku i mBank S.A. (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 zł.

Przeklasyfikowanie co najmniej jednego zobowiązania klienta do kategorii default, powoduje przeklasyfikowanie wszystkich zobowiązań klienta do kategorii default.

Następujące elementy oznaczają pogorszenie jakości kredytowej klienta/transakcji w myśl wyżej przyjętej definicji

- dokonanie odpisu z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia wiarygodności kredytowej dłużnika,
- zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianami jej wiarygodności kredytowej,
- zezwolenie przez Bank na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, o ile może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części zobowiązania lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub – jeżeli dotyczy – prowizji,
- złożenie przez Bank wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku,
- postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku.

Dla portfeli kredytów komercyjnych, portfela JST i pozostałych kredytów detalicznych oprócz przesłanek twardych (wymienionych powyżej), które determinują zajście zdarzenia default Bank identyfikuje przesłanki miękkie. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi natomiast automatycznej konieczności klasyfikacji, jako zajście zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Są to zagadnienia, które Bank powinien dodatkowo rozważyć przy analizie sytuacji kredytobiorcy, a które mogą wskazywać na jej pogorszenie. Jeśli w ocenie Banku zidentyfikowane przesłanki miękkie mają dla konkretnego przypadku istotne znaczenie, Bank powinien przystąpić do oceny, czy zaszło zdarzenie default niezależnie od braku przesłanek twardych.

W przypadku aktywów, dla których rozpoznano utratę wartości, Bank przeprowadza zaostroszony monitoring np. dokonuje ponownej wyceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu.

Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

Kalkulacja odpisów aktualizujących na bilansowe ekspozycje kredytowe i rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe opiera się o parametry ryzyka wyznaczone z wykorzystaniem metodologii stosowanej na potrzeby zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (AIRB) na bazie modeli grupowych obowiązujących w Grupie mBank (Bank jest użytkownikiem lokalnym). Parametry te poddawane są korektom mającym na celu spełnienie obowiązujących regulacji.

Szacunek odpisów aktualizujących na bilansowe ekspozycje kredytowe i rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe dla transakcji, które utraciły wartość jest dokonywany w oparciu o model LGD dla klientów w sytuacji default, który w oparciu o dane historyczne szacuje przyszłe zdyskontowane odzyski uwarunkowane typem transakcji, poziomem jej zabezpieczenia, długością przebywania klienta w stanie default oraz występowaniem opóźnienia.

Portfel kredytów komercyjnych, portfel JST oraz pozostałych kredytów detalicznych

Bank dokonuje kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (portfel komercyjny oraz portfel JST) oraz portfelową (portfel detaliczny oraz te ekspozycje z portfela komercyjnego oraz JST, dla których w analizie indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości).

W przypadku nie wystąpienia przesłanek utraty wartości wobec ekspozycji kredytowej, wyliczony jest w analizie portfelowej odpis aktualizujący na poniesione, ale nie zidentyfikowane straty.

Analiza portfelowa obejmuje wszystkie kredyty detaliczne i komercyjne nie objęte analizą indywidualną. Bank stosuje szacowane na potrzeby pomiaru utraty wartości parametry określające wskaźnik uzdrowień (ZLGD), wskaźnik wadliwych zabezpieczeń (BD) oraz wskaźnik relacji między odzyskiem a wartością zabezpieczenia (CRR), a także indywidualny dla każdej ekspozycji wskaźnik relacji zadłużenia do wartości zabezpieczenia (LTV) służące do wyznaczenia LGD w analizie portfelowej oraz dodatkowo parametry PD oraz LIP. Bank przyjmuje, że LIP wynosi 8 miesięcy dla portfela kredytów komercyjnych oraz 12 miesięcy dla kredytów detalicznych. Parametr PD aktualnie wyznaczany jest z wykorzystaniem 3 letniego szeregu czasowego. Parametr LGD szacowany jest w oparciu o dane od 2009 roku, dobór zakresu danych dokonywany jest pod kątem zapewnienia adekwatności oszacowań wysokości odpisów z tytułu utraty wartości do aktualnych

warunków ekonomicznych. Każdy z wyodrębnionych portfeli posiada własny zestaw parametrów ZLGD, BD, CRR i PD.

W przypadku stwierdzenia przesłanek utraty wartości, Bank dla portfela komercyjnego oraz portfela JST dokonuje kalkulacji odpisów aktualizujących w analizie indywidualnej. Proces kalkulacji w analizie indywidualnej polega na:

- określeniu szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (spłat) zarówno z zabezpieczeń jak i wpłat dokonywanych przez kredytobiorców, z uwzględnieniem planowanych kosztów,
- obliczeniu różnicy między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych odzysków i kosztów zdyskontowanych efektywną stopą procentową,
- ewidencji księgowej odpisów aktualizujących.

W przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości oraz dokonania analizy indywidualnej danej ekspozycji kredytowej, nie stwierdzającej utraty wartości, wyliczany jest odpis aktualizujący w oparciu o parametry analizy portfelowej.

W przypadku aktywów, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości, Bank przeprowadza zastrzony monitoring np. dokonuje ponownej wyceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar odpisów na utratę wartości kredytów. Przed spisaniem kredytu przeprowadzane są wszystkie wymagane procedury i ustalana jest kwota straty.

W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, odpowiednio zmniejszana (zgodnie z MSR 39) jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

Należności spisane w ciężar odpisów, a nie umorzone podlegają ewidencji na kontach pozabilansowych. W przypadku należności spisanej bez umorzenia departament prowadzący obsługę merytoryczną należności prowadzi działania windykacyjne do czasu całkowitego ściągnięcia należności lub jej umorzenia. Działania te można wstrzymać, gdy są one nieskuteczne lub nieopłacalne albo zostały wyczerpane wszystkie możliwości odzyskania należności. Należności spisane podlegają wyksięgowaniu z kont pozabilansowych w przypadku gdy:

- należność została odzyskana,
- należność została umorzona.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów klasyfikowanych jako inwestycje dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę m.in. znaczny lub długotrwały spadek wartości godziwej papieru wartościowego poniżej jego ceny nabycia. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączna strata – ustalona jako różnica pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą, pomniejszona o utratę wartości danego składnika aktywów uprzednio wykazaną w rachunku zysków i strat - zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych ujęte w rachunku zysków i strat nie są odwracane przez rachunek zysków i strat, lecz przez kapitał własny. Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat.

Umowy renegotjowane

Bank traktuje renegotjację warunków umownych pożyczek i kredytów jako przesłankę utraty wartości, chyba, że renegotjacja warunków umownych nie była wymuszona sytuacją dłużnika, a przeprowadzona była na normalnych zasadach biznesowych. Następnie Bank ocenia, czy utrata wartości takich pożyczek i kredytów powinna zostać rozpoznana na bazie indywidualnej czy grupowej.

2.9. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa.

2.10. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji lub w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej – jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych. Jeżeli taka cena jest znana, Bank wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika zobowiązania (wyemitowanych listów zastawnych na stopę stałą).

W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

- W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej,
- Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- Efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa związana z pozycją zabezpieczaną wynikająca z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczonego, wycenionego według efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

2.11. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazane są według ceny nabycia, skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji), naliczone umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych. W przypadku, gdy dla danego składnika wartości niematerialnych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono poniżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności. Nakłady na składnik wartości niematerialnych ujmuje się w kosztach w momencie ich poniesienia, chyba że stanowią element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika wartości niematerialnych, który spełnia kryteria ujmowania.

Na każdy dzień bilansowy jednostka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, jednostka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-10 lat). Wydatki związane z tworzeniem lub utrzymaniem programów komputerowych ujmowane są w kosztach z chwilą poniesienia. Koszty bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować unikatowych programów komputerowych przez Bank, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Bank identyfikuje koszty prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Bank ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika, oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 5 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

2.12. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość bilansową stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów pomniejszona o łączną wartość odpisów amortyzacyjnych oraz łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Cena nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jest to kwota zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartość godziwa innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się również wszystkie pozwalające się

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i warunków potrzebnych do rozpoczęcia jego funkcjonowania, w tym także koszt demontażu, usunięcie składnika aktywów oraz renowacji, do których Bank jest zobowiązany. Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje także nakłady poniesione w terminie późniejszym w celu zwiększenia przydatności składnika, zamiany części lub jego odnowienia.

Wartością podlegającą amortyzacji jest cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów lub w inny sposób ustalona wartość godziwa pomniejszona o wartość końcową tego składnika.

Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną.

Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Wartość końcowa składnika aktywów jest to kwota, jaką jednostka zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając taki wiek i stan tego składnika, jaki będzie na koniec okresu jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzględniany jest okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji – najpóźniej na początek każdego roku obrotowego. Jeśli oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco od poprzednich szacunków, dokonuje się zmiany okresu amortyzacji. Powyższe zmiany Bank ujmuje jako zmiany wartości szacunkowych i odnosi w rachunek zysków i strat w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunków.

Bank dokonuje amortyzacji środków trwałych metodą liniową rozkładając wartość początkową lub wartość przeszacowaną pomniejszoną o wartość końcową przez szacowany okres użytkowania. Wartość końcową oraz okres użytkowania składnika aktywów weryfikuje się na koniec każdego roku obrotowego i w przypadku, gdy oczekiwania różnią się od wcześniejszych szacunków, zmianę ujmuje się jako zmianę wartości szacunkowych.

Okresem użytkowania składnika aktywów jest okres, w którym według przewidywań dany składnik aktywów będzie użytkowany.

Okresy użytkowania dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

| | |
|---|---|
| - Urządzenia techniczne i maszyny | 5 - 10 lat, |
| - Sprzęt informatyczny | 4 - 5 lat, |
| - Urządzenia i środki transportu | 5 - 10 lat, |
| - Inwestycje w obcych środkach trwałych | w przewidywanym okresie dzierżawy/najmu |
| - Sprzęt biurowy, meble | 5 - 12 lat |

W przypadku, gdy dla danego składnika rzeczowych aktywów trwałych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono powyżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Wartość bilansowa składnika rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej w chwili zbycia tej pozycji lub kiedy nie oczekuje się żadnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu jej użytkowania lub zbycia.

Bank nie zwiększa wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych o koszty bieżącego utrzymywania tych aktywów. Koszty remontów i konserwacji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

W przypadku wymiany części składowej rzeczowego aktywa trwałego, Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia. Wartość bilansowa zastąpionych części składowych jest odpisywana zgodnie z warunkami usuwania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zyski i straty wynikające z usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są ustalane jako różnica pomiędzy przychodami netto ze zbycia, a wartością bilansową tej pozycji i ujmowane są w rachunku wyników w momencie usunięcia pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

2.13. Odroczony podatek dochodowy

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego obliczane są przy zastosowaniu stawek i przepisów podatkowych obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywały w momencie realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub regulowania zobowiązania podatkowego. Różnice przejściowe są to różnice między wartością bilansową danego składnika aktywów lub zobowiązań, a jego wartością podatkową.

Rezerwa lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu, jeżeli Bank ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu zobowiązania podatkowego.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz z tytułu zysków i strat aktuarialnych na wycenie świadczeń emerytalnych i rentowych ujmowany jest tak jak aktualizacja wyceny oraz zyski i straty aktuarialne, bezpośrednio w pozostałych dochodach całkowitych.

Do ustalenia różnic kursowych z dniem 1 stycznia 2015 roku Bank stosuje metodę rachunkową.

2.14. Zapasy

Jako zapasy Bank klasyfikuje niefinansowe aktywa przejęte za długi. Aktywa przejęte za długi są wyceniane w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej, następnie wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub ceny sprzedaży netto. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o odnośne zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania, zostaje ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.15. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli wydatki dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Rozliczenia międzyokresowe bierne są zobowiązaniami przypadającymi do zapłaty za dobra lub usługi, które zostały otrzymane/wykonane, ale nie zostały opłacone, zafakturowane lub formalnie uzgodnione z dostawcą, łącznie z kwotami należnymi pracownikom. Przychody przyszłych okresów stanowią m.in. otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pozostałe zobowiązania i rezerwy”.

2.16. Rezerwy

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

2.17. Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

Świadczenia emerytalne i rentowe

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych oraz rentowych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań na podstawie modelu aktuarialnego. Koszty bieżącego zatrudnienia oraz odsetki netto ujmowane są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zyski i straty aktuarialne ujmowane są w pozostałych dochodach całkowitych, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych rozliczane w środkach pieniężnych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia te są rozliczane zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”. Wartość z wyceny akcji fantomowych powiększa koszty danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/2016 z dnia 18 kwietnia 2016 roku została zatwierdzona zmieniona Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. Zmiana dotyczyła wyliczenia średniej wartości akcji fantomowych do realizacji wypłaty nieodroczonej części bezgotówkowej i odroczonej transzy bezgotówkowej. Przed zmianą wartość akcji rozumiana była jako wartość na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty. W chwili obecnej średnia wartość akcji fantomowej obliczana jest jako suma wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata, dzielona przez dwa.

2.18. Emisja papierów wartościowych

Zobowiązania Banku wynikające z emisji papierów wartościowych (listów zastawnych, obligacji) w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do emisji, a przez cały czas trwania transakcji wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wycena wyemitowanych papierów wartościowych wykazywana jest w rachunku zysków i strat w „Kosztach odsetkowych”.

2.19. Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte

Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki oraz depozyty przyjęte wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne), a wartością wykupu ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.20. Kapitał

W skład kapitałów własnych wchodzi kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z określonymi przepisami prawa tj. właściwymi ustawami, statutem.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny wykazywany jest w wartości nominalnej zgodnie ze statutem oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

Opłacony kapitał niezarejestrowany

Opłacony kapitał nie wpisany do rejestru sądowego.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednio koszty z nią związane.

- Koszty emisji akcji

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy, który tworzony jest z odpisów z zysku,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego, który tworzony jest z odpisów z zysku i jest przeznaczony na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik bieżącego okresu.

Inne pozycje kapitałów

Na inne pozycje kapitałów odnoszony jest wynik z wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży” oraz wycena aktuarialna dotycząca świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia.

2.21. Leasing

Bank występuje jako leasingobiorca. Umowy leasingowe występujące w Banku to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W Banku nie występują umowy leasingu finansowego.

Bank dokonuje ustalenia czy umowa jest umową leasingu, bądź umową która zawiera leasing w oparciu o istotę umowy i o ocenę czy wywiązanie się z umowy jest uzależnione od korzystania z określonego składnika aktywów oraz czy umowa przenosi prawo do użytkowania składnika aktywów.

2.22. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przeliczane są na walutę funkcjonalną według średniego kursu NBP, obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji, natomiast pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została wyceniona.

W przypadku, gdy zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w pozostałych całkowitych dochodach, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. I odwrotnie, jeżeli zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w wyniku, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w wyniku.

2.23. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2016 roku.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują Bank za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2016 roku:

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

- MSR 19 (Zmieniony), Programy określonych świadczeń: składki pracownicze, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 21 listopada 2013 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 17 grudnia 2014 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2014 roku lub po tej dacie, w Unii Europejskiej ma zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lutego 2015 roku lub później.
- Poprawki do MSSF 2010 – 2012, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 grudnia 2013 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 17 grudnia 2014 roku. Niektóre ze zmian obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później, w Unii Europejskiej mające zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lutego 2015 roku lub później.
- Zmiany do MSR 1, Inicjatywa w zakresie ujawniania informacji, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 grudnia 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 18 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 16 i do MSR 38, Wyjaśnienie dopuszczalnych metod amortyzacji, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 maja 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 2 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 16 i do MSR 41 Rolnictwo: rośliny produkcyjne, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 30 czerwca 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 23 listopada 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 27, Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 sierpnia 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 18 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

- MSSF 11 (Zmieniony), Rozliczenie nabycia udziału we wspólnej działalności, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 6 maja 2014 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 24 listopada 2015 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.
- Roczne poprawki do MSSF 2012-2014, zmieniające 4 standardy, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 25 września 2014 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 15 grudnia 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

W odniesieniu do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym, Bank nie skorzystał z możliwości ich wcześniejszego zastosowania.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską:

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28, Ujmowanie transakcji sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 11 września 2014 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie, przy czym termin ten został wstępnie odroczony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28, Jednostki inwestycyjne: zastosowanie wyjątku w zakresie konsolidacji, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 grudnia 2014 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- MSSF 14, Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 30 stycznia 2014 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Bank uważa, że zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską:

- MSSF 9, Instrumenty finansowe, opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 24 lipca 2014 roku, stanowi ostateczną wersję standardu zastępującą wcześniejsze publikowane wersje MSSF 9 i kończy projekt Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zastąpienia MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena. Nowy standard odnosi się do klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, metodologii identyfikacji utraty wartości oraz rachunkowości zabezpieczeń. MSSF 9 nie obejmuje rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych, co stanowi osobny projekt Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Bank w stosunku do portfelowego zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań finansowych nadal jest zobowiązana stosować zapisy MSR 39 w tym zakresie. Nowy standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Bank uważa, że zastosowanie standardu będzie miało wpływ na prezentację i wycenę tych instrumentów w sprawozdaniu finansowym.

- **MSSF 15, Przychody z tytułu umów z klientami**, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 28 maja 2014 roku i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 15 zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 11 września 2015 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 15, Wyjaśnienia do MSSF 15 Przychody z tytułu umów z klientami, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 kwietnia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Bank uważa, że zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- **Zmiany do MSR 12, Ujęcie podatku odroczonego z tytułu niezrealizowanych strat**, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 19 stycznia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- **Zmiany do MSR 7, Inicjatywa dotycząca ujawnień**, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 29 stycznia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- **MSSF 16, Leasing**, został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Stosując jeden model leasingobiorca jest zobowiązany rozpoznać aktywa będące przedmiotem leasingu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz odpowiadające im zobowiązania, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących małych składników aktywów. Leasingobiorca jest również zobowiązany rozpoznać koszty amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu oddzielnie od kosztów odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego w rachunku zysków i strat.

Aktualne ujęcie księgowe przez leasingodawcę pozostanie w znacznej mierze niezmienione przez MSSF 16. Oznacza to, że leasingodawca kontynuuje klasyfikacje leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy oraz ich ujęcie księgowe jako dwa oddzielne typy leasingu.

Bank uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

- **Zmiany do MSSF 2, Klasyfikacja i wycena transakcji płatności na bazie akcji**, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 20 czerwca 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

Bank dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, podlegające ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów, które nie zostały jeszcze poniesione), zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Zasady pomiaru utraty wartości zostały opisane w Nocie 2.8.

Utrata wartości aktywów niefinansowych – zapasów

Odpisy z tytułu utraty wartości przejętych nieruchomości kalkulowane są w okresach półrocznych oraz rocznych. Kalkulacja odpisu polega na porównaniu cen sprzedaży nieruchomości (mieszkań) na porównywalnym rynku w ostatnim półroczu/roku do cen z dnia nabycia przedmiotowych nieruchomości (mieszkań). Strata na sprzedaży jest przesłanką do oszacowania odpisu z tytułu utraty wartości dla niesprzedanych nieruchomości w danej lokalizacji/w danym projekcie.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank dokonuje aktywowania w podatku odroczonym odpisów aktualizujących na kredyty w przypadku zaistnienia zdarzeń pozwalających na uprawdopodobnienie nieściągalności kredytów zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi, w tym na skutek prowadzonych działań windykacyjnych.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obciążone dużym stopniem niepewności.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest zdyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza

iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

Klasyfikacja leasingu

Bank dokonuje osądu klasyfikując umowy leasingowe jako leasing finansowy bądź leasing operacyjny na podstawie analizy treści ekonomicznej transakcji opartej na profesjonalnym osądzie czy zasadniczo wszystkie ryzyka i pożytki wynikające z tytułu posiadania przedmiotu leasingu zostały przeniesione czy też nie.

Klasyfikacja do ekspozycji forborne

Zgodnie z polityką Banku w zakresie forbearance, zaprezentowaną w Nocie 3.1.7. Sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2015 rok, Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji/klientów podlegających polityce forbearance na podstawie profesjonalnego osądu.

4. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem „podejścia zarządczego” informacje o segmentach są przedstawiane zgodnie z zasadami raportowania wewnętrznego dostarczanego Zarządowi Banku (główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych), którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, odgrywającym wiodącą rolę na rynku finansowania nieruchomości komercyjnych oraz emisji listów zastawnych, papierów dłużnych za pośrednictwem których refinansuje swoją działalność kredytową.

W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na udzielaniu kredytów hipotecznych w ramach współpracy z mBank S.A.,
- komercyjna, polegająca na finansowaniu nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne oraz finansowaniu nieruchomości mieszkaniowych (osiedla mieszkań i domów) realizowanych przez deweloperów mieszkaniowych.

Od końca 2012 rok Bank nie finansuje jednostek samorządu terytorialnego ani innych podmiotów z poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego, niemniej Bank posiada powstały historycznie portfel transakcji kredytowych dla tego segmentu, który stanowi podstawę emisji publicznych listów zastawnych.

Uwzględniając specjalistyczny charakter działalności Banku wydzielone zostały następujące segmenty działalności:

- Kredyty komercyjne – w tym kredyty: na refinansowanie, dla deweloperów mieszkaniowych, dla deweloperów komercyjnych,
- Kredyty detaliczne – kredyty dla osób fizycznych pozyskane w ramach współpracy z mBank S.A.,
- Pozostałe – w tym kredyty: dla jednostek samorządu terytorialnego (JST), na zakup gruntu, dla osób fizycznych nie finansowanych w ramach współpracy z mBank S.A.

Segmenty wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji. Ten sposób podziału obszarów jest spójny ze sposobem zarządzania sprzedażą.

Kredyty komercyjne – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:

- na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
- dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
- dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku.

Kredyty detaliczne – jest to segment działalności Banku, do którego zalicza się:

- kredyty dla osób fizycznych udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, których sprzedaż realizowana jest w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. głównie poprzez sieć sprzedaży Grupy mBanku (Aspiro S.A., mBank S.A.) – model agencyjny,
- kredyty dla osób fizycznych w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A., mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych - pooling.

Pozostałe kredyty - jest to segment schyłkowy działalności Banku ze względu na zaprzestanie sprzedaży w tym segmencie. Bank zalicza do tego segmentu następujące kredyty:

- dla jednostek samorządu terytorialnego – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej);
- na zakup gruntu – udzielone na finansowanie lub refinansowanie zakupu gruntów pod deweloperskie projekty mieszkaniowe;
- dla osób fizycznych – udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.

Pozycje nieprzypisane aktywów – w tej pozycji prezentowane są wszystkie niekredytowe aktywa Banku.

Na podstawie wyżej przyjętej segmentacji produktowej wyznaczany jest wynik brutto poszczególnych segmentów działalności uwzględniający wszystkie pozycje rachunku zysków i strat.

Głównym założeniem podziału segmentowego w ramach rachunku zysków i strat jest jak najwierniejsze przedstawienie opłacalności danego segmentu w działalności Banku. W tym celu Bank przypisuje na poziomie każdej umowy kredytowej wszystkie bezpośrednie dochody, takie jak przychody odsetkowe, przychody prowizyjne oraz określa poziom odpisów aktualizujących. Ze względu na brak możliwości przypisania zobowiązań do poszczególnych grup segmentowych Bank wyznacza segmentowe koszty odsetkowe oraz koszty prowizyjne według określonego schematu opisanego poniżej.

Bank dzieli koszty refinansowania na trzy kategorie: koszty publicznych listów zastawnych, koszty hipotecznych listów zastawnych oraz uśrednione koszty pozostałych źródeł refinansowania (głównie kredyty i depozyty pozyskane z mBanku S.A.). Dla każdej z tych kategorii oblicza średni koszt refinansowania na podstawie marży wszystkich zobowiązań zaliczanych do danej kategorii.

Bank określa koszty odsetkowe i prowizyjne dla kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego na podstawie rzeczywistych kosztów finansowania publicznymi listami zastawnymi oraz przypadającej na ten segment części uśrednionych kosztów pozostałych źródeł finansowania (proporcjonalnie do wysokości zobowiązania refinansującego nadwyżkę kredytów dla JST nad wartość bilansową wyemitowanych listów zastawnych).

Bank określa koszty odsetkowe i prowizyjne pozostałych grup na podstawie kosztów hipotecznych listów zastawnych oraz uśrednionych kosztów pozostałych źródeł refinansowania, proporcjonalnie do udziału kredytów segmentu w całym portfelu kredytowym z wyłączeniem kredytów dla JST.

Pozostałe pozycje rachunku zysków i strat dzielone są albo poprzez udział średniej w roku ekspozycji kredytowej albo poprzez udział aktywów ważonych ryzykiem, w przypadku kosztów administracyjnych i amortyzacji. Bank nie alokuje do poszczególnych segmentów podatku

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

dochodowego, dlatego też informacje w zakresie zysku/straty ujawniane są na poziomie zysku przed opodatkowaniem. Informacje na temat segmentów mierzone są według identycznych zasad jak te przedstawione w polityce rachunkowości.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział na segmenty działalności Banku. Z uwagi na to, iż Bank operuje tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej nie stosuje segmentacji geograficznej.

W Banku nie występują operacje pomiędzy segmentami działalności.

Wydzielenia aktywów segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym segmentom Banku zostały przypisane aktywa oraz związane z tymi aktywami przychody i koszty. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie pozycje przychodów i kosztów. Zobowiązania Banku nie zostały przypisane do poszczególnych segmentów z uwagi na fakt, że podział taki nie jest regularnie przedstawiany Zarządowi Banku.

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje rachunku zysków i strat

| Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Kredyty komercyjne | Kredyty detaliczne | Pozostałe kredyty | Razem |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 88 812 | 51 680 | 7 383 | 147 875 |
| Koszty odsetek | (35 721) | (45 053) | (7 011) | (87 785) |
| Dochód odsetkowy | 53 091 | 6 627 | 372 | 60 090 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 2 240 | 1 169 | 149 | 3 558 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (278) | (1 888) | (25) | (2 191) |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | (8 831) | (546) | (974) | (10 351) |
| Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja | (28 093) | (10 327) | (865) | (39 285) |
| Pozostałe pozycje rachunku zysków i strat | 1 121 | 411 | 34 | 1 566 |
| Wynik segmentu brutto | 19 250 | (4 554) | (1 309) | 13 387 |

| Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane* | Kredyty komercyjne | Kredyty detaliczne | Pozostałe kredyty | Razem |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 89 545 | 21 852 | 8 990 | 120 387 |
| Koszty odsetek | (41 383) | (18 696) | (9 104) | (69 183) |
| Dochód odsetkowy | 48 162 | 3 156 | (114) | 51 204 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 4 549 | 1 673 | 325 | 6 547 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (602) | (1 912) | (68) | (2 582) |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | (13 221) | (516) | 129 | (13 608) |
| Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja | (24 038) | (4 076) | (928) | (29 042) |
| Pozostałe pozycje rachunku zysków i strat | (3 488) | (591) | (135) | (4 214) |
| Wynik segmentu brutto | 11 362 | (2 266) | (791) | 8 305 |

* Pod koniec 2015 roku Bank dokonał zmiany klucza podziału poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat do poszczególnych segmentów. Główne zmiany polegają na zastosowaniu średnich stanów aktywów ważonych ryzykiem zamiast stanów na koniec okresu oraz średnich stanów zobowiązań oraz średniej marży przy kalkulacji kosztów refinansowania. Dodatkowo w 2016 roku Bank dokonał agregacji segmentów: Kredyty na refinansowanie, Kredyty dla deweloperów mieszkaniowych, Kredyty dla deweloperów komercyjnych w jeden segment Kredyty komercyjne oraz Kredyty dla JST, Kredyty na zakup gruntu, Kredyty dla osób fizycznych w jeden segment Pozostałe kredyty. W związku z tymi zmianami dane porównawcze za I półrocze 2015 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wynik brutto dla poszczególnych segmentów operacyjnych Banku prezentowany jest w uzgodnieniu do pozycji rachunku zysków i strat, sporządzanego na potrzeby skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

| 30.06.2016 niebadane | Kredyty komercyjne | Kredyty detaliczne | Pozostałe kredyty | Pozycja nieprzypisane aktywów | Razem |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 4 592 803 | 3 405 100 | 393 140 | - | 8 391 043 |
| Pozostałe aktywa | - | - | - | 1 281 278 | 1 281 278 |
| Aktywa segmentu | 4 592 803 | 3 405 100 | 393 140 | 1 281 278 | 9 672 321 |

| 31.12.2015* | Kredyty komercyjne | Kredyty detaliczne** | Pozostałe kredyty | Pozycja nieprzypisane aktywów | Razem |
|--|-----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 4 408 134 | 2 569 136 | 414 378 | 96 | 7 391 743 |
| Pozostałe aktywa | - | - | - | 1 027 382 | 1 027 382 |
| Aktywa segmentu | 4 408 134 | 2 569 136 | 414 378 | 1 027 478 | 8 419 125 |

| 30.06.2015* niebadane | Kredyty komercyjne | Kredyty detaliczne | Pozostałe kredyty | Pozycja nieprzypisane aktywów | Razem |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 4 186 650 | 1 590 481 | 452 735 | - | 6 229 866 |
| Pozostałe aktywa | - | - | - | 1 001 493 | 1 001 493 |
| Aktywa segmentu | 4 186 650 | 1 590 481 | 452 735 | 1 001 493 | 7 231 359 |

* W 2016 roku Bank dokonał agregacji segmentów: Kredyty na refinansowanie, Kredyty dla deweloperów mieszkaniowych, Kredyty dla deweloperów komercyjnych w jeden segment Kredyty komercyjne oraz Kredyty dla JST, Kredyty na zakup gruntu, Kredyty dla osób fizycznych w jeden segment Pozostałe kredyty. W związku z tą zmianą odpowiednio zostały przekształcone dane porównawcze według stanu na 31.12.2015 r. oraz według stanu na 30.06.2015 r.

5. Wynik z tytułu odsetek

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek | | |
| Kredyty i pożyczki z uwzględnieniem odwrócenia dyskonta dotyczącego odpisu z tytułu utraty wartości | 129 402 | 105 030 |
| Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe | 482 | 203 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 8 449 | 7 774 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej | 6 004 | 4 855 |
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń | 3 538 | 2 525 |
| Przychody z tytułu odsetek, razem | 147 875 | 120 387 |
| Koszty z tytułu odsetek | | |
| Z tytułu rozliczeń z bankami | (22 088) | (18 138) |
| Z tytułu rozliczeń z klientami | (542) | (459) |
| Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | (59 975) | (47 946) |
| Z tytułu pożyczki podporządkowanej | (5 180) | (2 640) |
| Koszty z tytułu odsetek, razem | (87 785) | (69 183) |
| Wynik z tytułu odsetek, razem | 60 090 | 51 204 |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

W I półroczu 2016 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 2 743 tys. zł (w I półroczu 2015 roku.: 2 292 tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|--|
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | |
| Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej | 3 335 | 6 317 |
| Prowizje za prowadzenie rachunków | 203 | 211 |
| Prowizje za realizację przelewów | 20 | 19 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem | 3 558 | 6 547 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | |
| Koszty z tytułu analiz i wycen nieruchomości związane z działalnością kredytową | (1 269) | (1 483) |
| Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje) | (385) | (520) |
| Koszty z tytułu prowizji od linii stand-by | (45) | (281) |
| Koszty obsługi produktów kredytowych | (343) | (183) |
| Pozostałe | (149) | (115) |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem | (2 191) | (2 582) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem | 1 367 | 3 965 |

7. Wynik na działalności handlowej

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|--|
| Wynik z pozycji wymiany | 2 323 | 707 |
| Różnice kursowe netto z przeliczenia | 14 021 | 6 223 |
| Wycena walutowych instrumentów pochodnych | (11 698) | (5 516) |
| Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń | (299) | (2 588) |
| Instrumenty na ryzyko odsetkowe | (297) | (230) |
| Rachunkowość zabezpieczeń, w tym: | (2) | (2 358) |
| - wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej | (25 264) | 12 875 |
| - wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających | 25 262 | (15 233) |
| Wynik na działalności handlowej, razem | 2 024 | (1 881) |

Do wyniku z pozycji wymiany zaliczane są zrealizowane i niezrealizowane dodatnie i ujemne różnice kursowe oraz zyski i straty z transakcji spot i kontraktów terminowych. Wynik z operacji instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap stóp procentowych, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń jest ryzyko zmiany stóp procentowych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w poniższych tabelach. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Opis relacji zabezpieczające

Bank zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej hipotecznych listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 124 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,

Instrumenty zabezpieczające

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, zamieniające stałą stopę procentową na zmienną.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem przychodów i kosztów odsetkowych elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów zabezpieczających, które prezentowane są w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczane. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość bilansowa i różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej w tys. zł.

Stan na 30.06.2016r.

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 30.06.2016 | Termin wykupu | Wartość bilansowa zobowiązania | Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej | Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń |
|---|-------------------|------------------------------|---------------|--------------------------------|--|--|
| Listy zastawne (EUR) | 30 000 | 2,75% | 2020-07-28 | 134 634 | 6 527 | (1 499) |
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | 2029-02-28 | 35 182 | 6 682 | (3 357) |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | 2029-03-15 | 66 015 | 12 575 | (6 323) |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | 2029-05-30 | 87 264 | 16 548 | (8 489) |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,115% | 2018-10-22 | 88 929 | 1 023 | (446) |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,135% | 2022-02-25 | 88 112 | 2 597 | (2 454) |
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,285% | 2025-04-24 | 48 439 | 842 | (2 696) |
| Razem pozycje zabezpieczane | | | | 548 575 | 46 794 | (25 264) |

Stan na 31.12.2015r.

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 31.12.2015 | Termin wykupu | Wartość bilansowa zobowiązania | Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej | Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń |
|---|-------------------|------------------------------|---------------|--------------------------------|--|--|
| Listy zastawne (EUR) | 30 000 | 2,75% | 2020-07-28 | 127 653 | 5 028 | (754) |
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | 2029-02-28 | 34 432 | 3 325 | 651 |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | 2029-03-15 | 64 621 | 6 252 | 1 225 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | 2029-05-30 | 85 281 | 8 059 | 1 650 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,115% | 2018-10-22 | 85 094 | 577 | (251) |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,135% | 2022-02-25 | 85 241 | 143 | (143) |
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,285% | 2025-04-24 | 46 917 | (1 854) | 1 855 |
| Razem pozycje zabezpieczane | | | | 529 239 | 21 530 | 4 233 |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2015r.

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 30.06.2015 | Termin wykupu | Wartość bilansowa zobowiązania | Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej | Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń |
|---|-------------------|------------------------------|---------------|--------------------------------|--|--|
| Listy zastawne (EUR) | 30 000 | 2,75% | 2020-07-28 | 127 169 | 3 165 | 1 109 |
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | 2029-02-28 | 33 266 | 2 609 | 1 367 |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | 2029-03-15 | 62 443 | 4 910 | 2 568 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | 2029-05-30 | 82 524 | 6 314 | 3 395 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,115% | 2018-10-22 | 84 156 | 313 | 13 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,135% | 2022-02-25 | 45 855 | (2 910) | 1 513 |
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,285% | 2025-04-24 | 83 343 | (1 513) | 2 910 |
| Razem pozycje zabezpieczone | | | | 518 756 | 12 888 | 12 875 |

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 30.06.2016r.

| Instrumenty pochodne | Wartość nominalna | Termin zakończenia transakcji | Wartość godziwa aktywa | Wartość godziwa zobowiązania | Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------|--|
| IRS (EUR) | 30 000 | 2020-07-28 | 11 099 | - | 1 339 |
| IRS (EUR) | 8 000 | 2029-02-28 | 7 350 | - | 3 345 |
| IRS (EUR) | 15 000 | 2029-03-15 | 13 476 | - | 6 290 |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2029-05-30 | 14 546 | - | 8 425 |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2018-10-22 | 1 515 | - | 477 |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2022-02-25 | 1 858 | - | 2 570 |
| IRS (EUR) | 11 000 | 2025-04-24 | 447 | - | 2 816 |
| Razem pozycje zabezpieczające | | | 50 291 | - | 25 262 |

Stan na 31.12.2015r.

| Instrumenty pochodne | Wartość nominalna | Termin zakończenia transakcji | Wartość godziwa aktywa | Wartość godziwa zobowiązania | Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------|--|
| IRS (EUR) | 30 000 | 2020-07-28 | 8 646 | - | (26) |
| IRS (EUR) | 8 000 | 2029-02-28 | 4 566 | - | (1 008) |
| IRS (EUR) | 15 000 | 2029-03-15 | 8 259 | - | (1 890) |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2029-05-30 | 7 477 | - | (2 323) |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2018-10-22 | 517 | - | 442 |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2022-02-25 | - | 285 | 201 |
| IRS (EUR) | 11 000 | 2025-04-24 | - | 2 084 | (2 021) |
| Razem pozycje zabezpieczające | | | 29 465 | 2 369 | (6 625) |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2015r.

| Instrumenty pochodne | Wartość nominalna | Termin zakończenia transakcji | Wartość godziwa aktywa | Wartość godziwa zobowiązania | Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------|--|
| IRS (EUR) | 30 000 | 2020-07-28 | 8 007 | - | (1 555) |
| IRS (EUR) | 8 000 | 2029-02-28 | 3 242 | - | (1 725) |
| IRS (EUR) | 15 000 | 2029-03-15 | 5 773 | - | (3 232) |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2029-05-30 | 4 273 | - | (4 147) |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2018-10-22 | 474 | - | 34 |
| IRS (EUR) | 20 000 | 2022-02-25 | - | 2 513 | (1 521) |
| IRS (EUR) | 11 000 | 2025-04-24 | - | 3 456 | (3 087) |
| Razem pozycje zabezpieczające | | | 21 769 | 5 969 | (15 233) |

Ryzyko zmiany stóp procentowych jest jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach stosowanej przez Bank rachunkowości zabezpieczeń. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w powyższych tabelach. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|--|--|--|
| Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5) | 3 538 | 2 525 |
| Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej | (25 264) | 12 875 |
| Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających | 25 262 | (15 233) |
| Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 3 536 | 167 |

8. Pozostałe przychody operacyjne

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|--|
| Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności (poza kredytowymi) | 907 | - |
| Przychody ze sprzedaży usług | 372 | 144 |
| Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych | 13 | - |
| Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych | 10 | 39 |
| Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny | 2 | - |
| Pozostałe | 509 | 67 |
| Pozostałe przychody operacyjne, razem | 1 813 | 250 |

9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|--|--|--|
| Odpisy netto na kredyty i pożyczki udzielone klientom | (10 338) | (13 589) |
| Odpisy netto na zobowiązania warunkowe wobec klientów | (13) | (19) |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | (10 351) | (13 608) |

10. Ogólne koszty administracyjne

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|--|--|--|
| Koszty pracownicze | (16 797) | (15 359) |
| Koszty rzeczowe, w tym: | (11 159) | (8 485) |
| - koszty logistyki | (4 038) | (3 347) |
| - koszty IT | (2 285) | (2 211) |
| - koszty marketingu | (2 303) | (1 822) |
| - koszty usług konsultingowych | (1 623) | (456) |
| - pozostałe koszty rzeczowe | (910) | (649) |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | (1 603) | (1 763) |
| Podatki i opłaty | (1 457) | (987) |
| Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | (175) | (172) |
| Ogólne koszty administracyjne, razem | (31 191) | (26 766) |

Bank zastosował Interpretację Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej - KIMSF 21 Opłaty publiczne, w taki sposób, że koszty opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) oraz powiązane z tymi kosztami przychody rozliczane były w czasie przez cały 2015 rok. W związku z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, której nowelizacja weszła w życie 11 marca 2016 roku i zmieniła sposób i terminy naliczania opłat na rzecz BFG dane porównawcze za okres I półrocza 2015 roku są w pełni porównywalne z danymi za okres I półrocza 2016 roku.

Koszty pracownicze

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|--|--|--|
| Koszty wynagrodzeń | (13 331) | (12 463) |
| Koszty ubezpieczeń społecznych | (2 238) | (2 045) |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy | - | (32) |
| Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji fantomowych rozliczane w środkach pieniężnych | (721) | (176) |
| Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników | (507) | (643) |
| Koszty świadczeń pracowniczych, razem | (16 797) | (15 359) |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

11. Pozostałe koszty operacyjne

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|--|
| Odpisy aktualizujące wartość zapasów | (1 717) | (77) |
| Wynik na sprzedaży aktywów przejętych za długi (zapasów) oraz koszty ich utrzymania | (381) | (94) |
| Koszty postępowania egzekucyjnego | (92) | (139) |
| Koszty wycen nieruchomości | (9) | (557) |
| Rezerwy na sprawy sporne | (39) | (11) |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | (4) | (6) |
| Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych | - | (4) |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (poza kredytowymi) | - | (1 665) |
| Pozostałe | (30) | (30) |
| Pozostałe koszty operacyjne, razem | (2 272) | (2 583) |

12. Zysk na jedną akcję

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|--|--|--|
| Podstawowy: | | |
| Zysk netto z działalności przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. | 13 766 | 4 956 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 2 993 846 | 2 850 000 |
| Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję) | 4,60 | 1,74 |
| Rozwodniony: | | |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję | 13 766 | 4 956 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 2 993 846 | 2 850 000 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję | 2 993 846 | 2 850 000 |
| Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję) | 4,60 | 1,74 |

13. Należności od banków

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Lokaty w innych bankach (lokaty jednodniowe) | - | 150 006 | 15 001 |
| Rachunki bieżące | 435 | 55 172 | 43 718 |
| Inne należności | 7 | 2 | 2 710 |
| Ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych | 442 | 205 180 | 61 429 |
| Należności (brutto) od banków, razem | 442 | 205 180 | 61 429 |
| Należności (netto) od banków, razem | 442 | 205 180 | 61 429 |
| Należności od banków krótkoterminowe (do 1 roku) | 442 | 205 180 | 61 429 |

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

14. Pochodne instrumenty finansowe

| | 30.06.2016 niebadane | | 31.12.2015 | | 30.06.2015 niebadane | |
|--|-------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------|---------------|
| | aktywa | zobowiązania | aktywa | zobowiązania | aktywa | zobowiązania |
| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej | 1 655 | 11 680 | 2 747 | 1 401 | 2 563 | 16 012 |
| Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające | 50 291 | - | 29 465 | 2 369 | 21 769 | 5 969 |
| Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania | 51 946 | 11 680 | 32 212 | 3 770 | 24 332 | 21 981 |

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

- Instrumenty na ryzyko stopy procentowej: Interest Rate Swap (IRS),
- Instrumenty na ryzyko kursu walutowego: Kontrakty FX SWAP

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|---|-------------------------|------------------|-------------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym | 4 870 235 | 4 701 272 | 4 498 689 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym | 3 473 896 | 2 641 448 | 1 667 460 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom budżetowym | 153 742 | 146 317 | 159 425 |
| Inne należności | - | 95 | - |
| Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów | 8 497 873 | 7 489 132 | 6 325 574 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości utworzone na należności (wielkość ujemna) | (106 830) | (97 389) | (95 708) |
| Kredyty i pożyczki (netto) od klientów | 8 391 043 | 7 391 743 | 6 229 866 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 705 199 | 678 031 | 555 015 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 7 685 844 | 6 713 712 | 5 674 851 |

Wartość bilansowa brutto portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. wyniosła:

- według stanu na 30 czerwca 2016 roku - 3 406 520 tys. zł,
- według stanu na 31 grudnia 2015 roku - 2 569 974 tys. zł,
- według stanu na 30 czerwca 2015 roku - 1 591 227 tys. zł.

Wartość bilansowa brutto portfela komercyjnego przeniesionego w ramach poolingu komercyjnego z mBank S.A. wyniosła:

- według stanu na 30 czerwca 2016 roku - 267 077 tys. zł,
- według stanu na 31 grudnia 2015 roku - 251 982 tys. zł,
- według stanu na 30 czerwca 2015 roku - 35 095 tys. zł.

Zmiany stanu odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów i pożyczek

| | Stan odpisów na 01.01.2016 | Utworzenie odpisów | Rozwiązanie odpisów | Należności spisane w ciężar odpisów | Transfery między odpisami | Stan odpisów na 30.06.2016 niebadane |
|---|----------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| Klienci korporacyjni | (94 546) | (20 085) | 10 515 | 897 | 5 | (103 214) |
| Klienci indywidualni | (2 799) | (2 018) | 1 247 | | | (3 570) |
| Klienci budżetowi | (44) | | 3 | | (5) | (46) |
| Ogółem zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek | (97 389) | (22 103) | 11 765 | 897 | - | (106 830) |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

| | Stan odpisów na 01.01.2015 | Utworzenie odpisów | Rozwiązanie odpisów | Należności spisane w ciężar odpisów | Stan odpisów na 31.12.2015 |
|---|----------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| Klienci korporacyjni | (85 356) | (35 687) | 11 428 | 15 069 | (94 546) |
| Klienci indywidualni | (2 291) | (3 216) | 2 708 | - | (2 799) |
| Klienci budżetowi | (52) | - | 8 | - | (44) |
| Ogółem zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek | (87 699) | (38 903) | 14 144 | 15 069 | (97 389) |

| | Stan odpisów na 01.01.2015 | Utworzenie odpisów | Rozwiązanie odpisów | Należności spisane w ciężar odpisów | Stan odpisów na 30.06.2015 niebadane |
|---|----------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Klienci korporacyjni | (85 356) | (19 372) | 6 162 | 5 580 | (92 986) |
| Klienci indywidualni | (2 291) | (1 339) | 956 | - | (2 674) |
| Klienci budżetowi | (52) | - | 4 | - | (48) |
| Ogółem zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek | (87 699) | (20 711) | 7 122 | 5 580 | (95 708) |

16. Inwestycyjne papiery wartościowe

| 30.06.2016 niebadane | Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń | Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia | Razem inwestycyjne papiery wartościowe |
|---|---|---|--|
| Dłużne papiery wartościowe: | 970 755 | 98 017 | 1 068 772 |
| Emitowane przez rząd | 670 755 | 98 017 | 768 772 |
| - obligacje rządowe | 670 755 | 98 017 | 768 772 |
| Emitowane przez bank centralny | 300 000 | - | 300 000 |
| - bony pieniężne | 300 000 | - | 300 000 |
| Dłużne papiery wartościowe razem | 970 755 | 98 017 | 1 068 772 |

| | | | |
|---------------------------------|---------|--------|---------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 300 000 | 8 143 | 308 143 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 670 755 | 89 874 | 760 629 |

| | | | |
|---------------------------------------|---------|--------|---------|
| Oparte na stałej stopie procentowej | 578 281 | 2 086 | 580 367 |
| Oparte na zmiennej stopie procentowej | 392 474 | 95 931 | 488 405 |

| 31.12.2015 | Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń | Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia | Razem inwestycyjne papiery wartościowe |
|---|---|---|--|
| Dłużne papiery wartościowe: | 680 092 | 68 413 | 748 505 |
| Emitowane przez rząd | 210 229 | 68 413 | 278 642 |
| - obligacje rządowe | 210 229 | 68 413 | 278 642 |
| Emitowane przez bank centralny | 469 863 | - | 469 863 |
| - bony pieniężne | 469 863 | - | 469 863 |
| Dłużne papiery wartościowe razem | 680 092 | 68 413 | 748 505 |

| | | | |
|---------------------------------|---------|--------|---------|
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 569 139 | 2 070 | 571 209 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 110 953 | 66 343 | 177 296 |

| | | | |
|---------------------------------------|---------|--------|---------|
| Oparte na stałej stopie procentowej | 569 140 | 2 070 | 571 210 |
| Oparte na zmiennej stopie procentowej | 110 952 | 66 343 | 177 295 |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

| 30.06.2015 niebadane | Inwestycyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń | Inwestycyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia | Razem inwestycyjne papiery wartościowe |
|---|---|--|---|
| Dłużne papiery wartościowe: | 847 192 | 22 854 | 870 046 |
| Emitowane przez rząd | 162 249 | 22 854 | 185 103 |
| - obligacje rządowe | 162 249 | 22 854 | 185 103 |
| Emitowane przez bank centralny | 684 943 | - | 684 943 |
| - bony pieniężne | 684 943 | - | 684 943 |
| Dłużne papiery wartościowe razem | 847 192 | 22 854 | 870 046 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 847 192 | 20 713 | 867 905 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | - | 2 141 | 2 141 |
| Oparte na stałej stopie procentowej | 847 192 | 22 854 | 870 046 |
| Oparte na zmiennej stopie procentowej | - | - | - |

Aktywa zastawione nie podlegają odsprzedaży i dalszemu zastawieniu.

17. Wartości niematerialne

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--|-------------------------|--------------|-------------------------|
| Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: | 5 395 | 5 556 | 4 557 |
| - oprogramowanie komputerowe | 5 395 | 5 556 | 4 557 |
| Wartości niematerialne w toku wytwarzania | 4 831 | 2 596 | 1 662 |
| Wartości niematerialne, razem | 10 226 | 8 152 | 6 219 |

18. Rzeczowe aktywa trwałe

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
| Urządzenia techniczne i maszyny | 5 253 | 5 608 | 4 898 |
| Środki transportu | 354 | 392 | 494 |
| Środki trwałe w budowie | 163 | 237 | 438 |
| Pozostałe środki trwałe | 1 174 | 1 286 | 846 |
| Rzeczowe aktywa trwałe, razem | 6 944 | 7 523 | 6 676 |

19. Inne aktywa

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|---|-------------------------|--------------|-------------------------|
| Pozostałe, w tym: | 10 232 | 9 479 | 14 249 |
| - zapasy | 3 432 | 6 768 | 8 115 |
| - należność z tytułu rozliczeń modelu agencyjnego | 2 447 | 425 | 1 321 |
| - przychody do otrzymania | 2 060 | 670 | 353 |
| - dłużnicy | 1 165 | 438 | 338 |
| - pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne | 1 015 | 1 149 | 4 001 |
| - inne | 113 | 29 | 121 |
| Inne aktywa, razem | 10 232 | 9 479 | 14 249 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 10 232 | 9 479 | 14 249 |

20. Zobowiązania wobec klientów

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Klienci korporacyjni: | 295 132 | 265 364 | 223 198 |
| Środki na rachunkach bieżących | 284 426 | 242 011 | 181 013 |
| Depozyty terminowe (w tym jednodniowe) | 7 247 | 20 663 | 33 508 |
| Inne zobowiązania (z tytułu) | 3 459 | 2 690 | 8 677 |
| - zabezpieczeń pieniężnych | 718 | 1 130 | 706 |
| - pozostałe | 2 741 | 1 560 | 7 971 |
| Klienci indywidualni: | 129 | 141 | 139 |
| Inne zobowiązania (z tytułu) | 129 | 141 | 139 |
| - zabezpieczeń pieniężnych | 65 | 65 | 65 |
| - pozostałe | 64 | 76 | 74 |
| Klienci sektora budżetowego: | 35 | 4 | - |
| Inne zobowiązania (z tytułu) | 35 | 4 | - |
| - pozostałe | 35 | 4 | - |
| Zobowiązania wobec klientów, razem | 295 296 | 265 509 | 223 337 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 294 529 | 264 825 | 222 565 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 767 | 684 | 772 |

21. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności zabezpieczone hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu.

Podstawę emisji publicznych listów zastawnych stanowią wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego, albo kredyty zabezpieczone poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego.

Podstawę emisji listów zastawnych mogą również stanowić środki Banku ulokowane w skarbowych papierach wartościowych, Narodowym Banku Polskim lub w gotówce zwane dalej „Zabezpieczeniem zastępczym”.

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

Bank jest obowiązany utrzymywać, odrębnie dla hipotecznych listów zastawnych oraz publicznych listów zastawnych, utworzoną ze środków stanowiących Zabezpieczenie zastępcze, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie odpowiednio hipotecznych albo publicznych listów zastawnych przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy (zwaną dalej „Nadwyżką”). Środki stanowiące Nadwyżkę nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

W odniesieniu do okresów porównawczych tj. 31 grudnia 2015 roku oraz 30 czerwca 2015 roku Zabezpieczenie zastępcze mogło stanowić podstawę emisji listów zastawnych, do wysokości 10% kwoty zabezpieczonych hipoteką wierzytelności Banku.

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku:

- z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych,
- z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego, albo kredytów zabezpieczonych poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie publicznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego, albo kredytów zabezpieczonych poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego, stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty.

W odniesieniu do danych porównawczych tj. 31 grudnia 2015 roku oraz 30 czerwca 2015 roku minimalny, wymagany przez prawo poziom zabezpieczenia listów zastawnych w obrocie był określony jako równowartość nominalnej kwoty wyemitowanych listów zastawnych.

Zasady w zakresie refinansowania kredytów ze środków pochodzących z emisji listów zastawnych

Zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych ze środków uzyskanych z emisji listów zastawnych Bank może refinansować kredyty zabezpieczone hipoteką oraz nabyte wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką; refinansowanie w odniesieniu do pojedynczego kredytu lub pojedynczej wierzytelności nie może jednak przekroczyć kwoty odpowiadającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, a w przypadku nieruchomości mieszkalnych 80% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości (według stanu na 31.12.2015 r. oraz 30.06.2016 r. limit refinansowania wierzytelności zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej wynosił 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości).

W tabelach poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją listów zastawnych według stanu na 30 czerwca 2016 roku, według stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz według stanu na 30 czerwca 2015 roku

| Dane według stanu na 30.06.2016 r. | Hipoteczne listy zastawne | Publiczne listy zastawne |
|--|---------------------------|--------------------------|
| 1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie | 4 446 308 | 150 000 |
| 2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego) | 6 606 166 | 342 683 |
| 3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze) | 42 510 | 3 345 |
| 4. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1) | 148,58% | 228,46% |
| 5. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3) / 1 | 149,53% | 230,69% |
| 6. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych | 2 459 987 | - |
| 7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych | 3 259 971 | - |
| Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego według stanu na 30.06.2016 r. | Hipoteczne listy zastawne | Publiczne listy zastawne |
| 1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych | 90 000 | 6 000 |
| 2. Odestki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy | 47 490 | 2 655 |
| 3. Nadwyżka | 47 490 | 2 655 |
| 4. Poziom pokrycia Nadwyżki (3-2) | - | - |
| 5. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-3) | 42 510 | 3 345 |
| Dane według stanu na 31.12.2015 r. | Hipoteczne listy zastawne | Publiczne listy zastawne |
| Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie | 3 927 227 | 150 000 |
| Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego) | 5 403 757 | 361 911 |
| Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze) | 60 000 | - |
| Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości | 4 342 172 | - |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

| Dane według stanu na 30.06.2015 r. | Hipoteczne listy zastawne | Publiczne listy zastawne |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie | 3 352 668 | 350 000 |
| Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego) | 4 583 902 | 398 264 |
| Srodki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze) | - | 20 000 |
| Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nie przekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości | 3 739 746 | - |

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie, zarówno na 30 czerwca 2016 roku jak według stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz na 30 czerwca 2015 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach CATALYST: Regulowanym Rynku Papierów Wartościowych prowadzonym przez spółkę BondSpot SA oraz regulowanym rynku giełdowym równoległym prowadzonym przez GPW w Warszawie.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2016r.

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 30.06.2016 | Gwarancje/zabezpieczenia | Termin wykupu | Stan zobowiązania |
|--|-------------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------|-------------------|
| Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku) | | | | | |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,73% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-06-16 | 200 104 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 3,03% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-04-20 | 201 077 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 3,44% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-06-15 | 200 030 |
| Listy zastawne (EUR) | 10 000 | 1,76% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-10-19 | 44 389 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 3,44% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2016-11-15 | 100 407 |
| Listy zastawne (PLN) | 150 000 | 3,53% | Publiczny rejestr listów zastawnych | 2016-09-28 | 151 331 |
| Listy zastawne (PLN) | 80 000 | 2,76% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2019-06-21 | 79 996 |
| Listy zastawne (EUR) | 30 000 | 2,75% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-07-28 | 134 634 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,88% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-10-22 | 221 373 |
| Listy zastawne (EUR) | 7 500 | 0,69% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-02-15 | 33 197 |
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-02-28 | 35 182 |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-03-15 | 66 015 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-05-30 | 87 264 |
| Listy zastawne (PLN) | 300 000 | 2,68% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-07-28 | 302 321 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,67% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2023-02-20 | 201 104 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,12% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-10-22 | 88 929 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,62% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2019-10-15 | 221 166 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,52% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-04-28 | 200 191 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,14% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-02-25 | 88 112 |
| Listy zastawne (PLN) | 250 000 | 2,61% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2023-10-16 | 250 291 |
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,29% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2025-04-24 | 48 439 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,41% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-06-24 | 220 794 |
| Listy zastawne (PLN) | 500 000 | 2,78% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-09-10 | 499 560 |
| Listy zastawne (PLN) | 255 000 | 2,84% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2021-09-20 | 254 431 |
| Listy zastawne (PLN) | 300 000 | 2,88% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2021-03-05 | 299 765 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,61% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2021-06-21 | 220 694 |
| Listy zastawne (PLN) | 50 000 | 2,91% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-04-28 | 50 132 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 2,91% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-04-28 | 100 172 |
| Obligacje (PLN) | 20 000 | 3,21% | niezabezpieczone | 2019-01-16 | 20 263 |
| Obligacje (PLN) | 60 000 | 3,12% | niezabezpieczone | 2019-01-21 | 60 289 |
| Emisje krótkoterminowe (o terminie pierwotnym do jednego roku) | | | | | |
| Obligacje (PLN) | 30 000 | 2,19% | niezabezpieczone | 2016-08-30 | 29 890 |
| Obligacje (PLN) | 60 000 | 2,15% | niezabezpieczone | 2016-12-22 | 59 375 |
| Obligacje (PLN) | 30 000 | 2,14% | niezabezpieczone | 2016-10-20 | 29 801 |
| Obligacje (PLN) | 10 000 | 2,02% | niezabezpieczone | 2016-07-11 | 9 994 |
| Obligacje (PLN) | 6 000 | 2,14% | niezabezpieczone | 2016-11-14 | 5 951 |
| Obligacje (PLN) | 35 000 | 2,07% | niezabezpieczone | 2016-08-12 | 34 914 |
| Obligacje (PLN) | 191 600 | 2,07% | niezabezpieczone | 2016-08-25 | 190 986 |
| Obligacje (PLN) | 10 000 | 1,99% | niezabezpieczone | 2016-07-29 | 9 984 |
| Obligacje (PLN) | 10 000 | 2,08% | niezabezpieczone | 2016-08-31 | 9 964 |
| Obligacje (PLN) | 40 000 | 2,08% | niezabezpieczone | 2016-09-06 | 39 843 |
| Obligacje (PLN) | 20 000 | 1,95% | niezabezpieczone | 2016-07-05 | 19 996 |
| Obligacje (PLN) | 20 000 | 1,95% | niezabezpieczone | 2016-07-18 | 19 981 |
| Obligacje (PLN) | 15 000 | 2,08% | niezabezpieczone | 2016-09-14 | 14 934 |
| Obligacje (PLN) | 15 000 | 1,93% | niezabezpieczone | 2016-07-01 | 15 000 |
| Obligacje (PLN) | 10 000 | 2,00% | niezabezpieczone | 2016-07-25 | 9 987 |
| Obligacje (PLN) | 91 700 | 2,00% | niezabezpieczone | 2016-08-02 | 91 535 |
| Obligacje (PLN) | 14 000 | 1,92% | niezabezpieczone | 2016-07-14 | 13 990 |
| Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa) | | | | | 5 287 777 |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2015r.

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 31.12.2015 | Gwarancje / zabezpieczenia | Termin wykupu | Stan zobowiązania |
|--|-------------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------|-------------------|
| Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku) | | | | | |
| Listy zastawne (PLN) | 255 000 | 2,87% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2021-09-20 | 254 365 |
| Listy zastawne (PLN) | 500 000 | 2,82% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-09-10 | 499 473 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,56% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-06-24 | 212 540 |
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,29% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2025-04-24 | 46 917 |
| Listy zastawne (PLN) | 250 000 | 2,68% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2023-10-16 | 250 279 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,14% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-02-25 | 85 241 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,59% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-04-28 | 200 175 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,82% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2019-10-15 | 212 991 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,12% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-10-22 | 85 094 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,73% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2023-02-20 | 201 153 |
| Listy zastawne (PLN) | 300 000 | 2,72% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-07-28 | 302 336 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-05-30 | 85 281 |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-03-15 | 64 621 |
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-02-28 | 34 432 |
| Listy zastawne (EUR) | 7 500 | 0,85% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-02-15 | 31 958 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 1,08% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-10-22 | 213 187 |
| Listy zastawne (EUR) | 30 000 | 2,75% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-07-28 | 127 653 |
| Listy zastawne (PLN) | 80 000 | 2,77% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2019-06-21 | 79 985 |
| Listy zastawne (PLN) | 150 000 | 3,59% | Publiczny rejestr listów zastawnych | 2016-09-28 | 151 314 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2016-11-15 | 100 384 |
| Listy zastawne (EUR) | 10 000 | 1,93% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-10-19 | 42 747 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 3,46% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-06-15 | 199 984 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 3,10% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-04-20 | 201 054 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,75% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-06-16 | 200 052 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,95% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2016-04-20 | 201 132 |
| Obligacje (PLN) | 60 000 | 3,18% | niezabezpieczone | 2019-01-21 | 60 286 |
| Obligacje (PLN) | 20 000 | 3,24% | niezabezpieczone | 2019-01-16 | 20 268 |
| Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa) | | | | | 4 164 902 |

mBank Hipoteczny S.A.

 Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Stan na 30.06.2015r.

| Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju | Wartość nominalna | Oprocentowanie na 30.06.2015 | Gwarancje/zabezpieczenia | Termin wykupu | Stan zobowiązania |
|--|-------------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------|-------------------|
| Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku) | | | | | |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 3,02% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2015-09-28 | 100 751 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 2,93% | Publiczny rejestr listów zastawnych | 2015-11-30 | 100 244 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,80% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2016-04-20 | 200 987 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,75% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-06-16 | 199 969 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 2,92% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2015-07-07 | 101 399 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,95% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-04-20 | 200 910 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 3,46% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-06-15 | 199 900 |
| Listy zastawne (EUR) | 10 000 | 1,98% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2017-10-19 | 42 064 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 3,42% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2016-11-15 | 100 353 |
| Listy zastawne (PLN) | 100 000 | 3,30% | Publiczny rejestr listów zastawnych | 2015-07-28 | 101 383 |
| Listy zastawne (PLN) | 150 000 | 3,45% | Publiczny rejestr listów zastawnych | 2016-09-28 | 151 177 |
| Listy zastawne (PLN) | 80 000 | 2,79% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2019-06-21 | 79 962 |
| Listy zastawne (EUR) | 30 000 | 2,75% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-07-28 | 127 169 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 1,13% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-10-22 | 209 780 |
| Listy zastawne (EUR) | 7 500 | 0,93% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-02-15 | 31 437 |
| Listy zastawne (EUR) | 8 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-02-28 | 33 266 |
| Listy zastawne (EUR) | 15 000 | 3,50% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-03-15 | 62 443 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 3,20% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2029-05-30 | 82 524 |
| Listy zastawne (PLN) | 300 000 | 2,93% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-07-28 | 302 452 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,83% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2023-02-20 | 201 125 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,12% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2018-10-22 | 84 157 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,88% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2019-10-15 | 209 591 |
| Listy zastawne (PLN) | 200 000 | 2,44% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-04-28 | 200 054 |
| Listy zastawne (EUR) | 20 000 | 1,14% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2022-02-25 | 83 343 |
| Listy zastawne (PLN) | 250 000 | 2,53% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2023-10-16 | 250 116 |
| Listy zastawne (EUR) | 11 000 | 1,29% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2025-04-24 | 45 855 |
| Listy zastawne (EUR) | 50 000 | 0,68% | Hipoteczny rejestr listów zastawnych | 2020-06-24 | 209 138 |
| Obligacje (PLN) | 20 000 | 3,48% | niezabezpieczone | 2019-01-16 | 20 280 |
| Obligacje (PLN) | 60 000 | 3,10% | niezabezpieczone | 2019-01-21 | 60 257 |
| Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa) | | | | | 3 792 086 |

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

| | Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 niebadane | Okres od 01.01.2015 do 31.12.2015 | Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 niebadane |
|---|--|-----------------------------------|--|
| Stan na początek okresu | 4 164 902 | 3 171 588 | 3 171 588 |
| Zwiększenia (z tytułu) | 2 607 835 | 1 647 504 | 837 691 |
| - emisji | 2 491 443 | 1 540 713 | 785 713 |
| - naliczenia odsetek, korekty nieliniowości odsetek | 59 976 | 97 491 | 47 945 |
| - różnic kursowych | 56 416 | 9 300 | 4 033 |
| Zmniejszenia (z tytułu) | (1 484 960) | (654 190) | (217 193) |
| - wykupu | (1 424 048) | (550 000) | (150 000) |
| - spłaty odsetek | (60 912) | (104 190) | (52 900) |
| - różnic kursowych | - | - | (14 293) |
| Stan na koniec okresu | 5 287 777 | 4 164 902 | 3 792 086 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 1 261 469 | 457 675 | 609 419 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 4 026 308 | 3 707 227 | 3 182 667 |
| Dłużne papiery wartościowe o stałych stopach procentowych | 1 305 004 | 529 239 | 518 756 |
| Dłużne papiery wartościowe o zmiennych stopach procentowych | 3 982 773 | 3 635 663 | 3 273 330 |

22. Pozostałe zobowiązania i rezerwy

22.1. Pozostałe zobowiązania

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|
| Pozostałe zobowiązania (z tytułu) | 24 697 | 20 272 | 22 191 |
| - biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów | 16 412 | 16 924 | 13 322 |
| - rozliczeń z ubezpieczycielami | 1 832 | 1 353 | 1 382 |
| - rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku | 1 477 | - | - |
| - zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT | 1 037 | 956 | 845 |
| - rezerwy na niewykorzystane urlopy | 946 | 971 | 631 |
| - przychody przyszłych okresów | - | - | 3 666 |
| - pozostałe | 2 993 | 68 | 2 345 |
| Pozostałe zobowiązania, razem | 24 697 | 20 272 | 22 191 |

22.2. Rezerwy

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--|-------------------------|------------|-------------------------|
| Rezerwy (z tytułu) | 219 | 166 | 157 |
| - pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe | 31 | 18 | 21 |
| - rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | 93 | 93 | 88 |
| - rezerwy na sprawy sądowe | 95 | 55 | 48 |
| Rezerwy, razem | 219 | 166 | 157 |

23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|---|-------------------------|---------------|-------------------------|
| Stan na początek okresu | 32 499 | 34 544 | 34 544 |
| - Zmiany przez rachunek zysków i strat | 10 581 | (2 045) | (2 814) |
| - Zmiany przez pozostałe dochody całkowite | 49 | - | - |
| Stan na koniec okresu | 43 129 | 32 499 | 31 730 |

| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| Stan na początek okresu | (25 286) | (23 118) | (23 118) |
| - Zmiany przez rachunek zysków i strat | (7 357) | (2 382) | 2 812 |
| - Zmiany przez pozostałe dochody całkowite | 194 | 214 | 246 |
| Stan na koniec okresu | (32 449) | (25 286) | (20 060) |

| Podatek dochodowy | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Podatek dochodowy bieżący | (3 072) | (3 579) | (3 347) |
| Korekta dotycząca bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych | 227 | - | - |
| Podatek odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat | 3 224 | (4 427) | (2) |
| Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat | 379 | (8 006) | (3 349) |
| Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite | 243 | 214 | 246 |
| Podatek dochodowy razem | 622 | (7 792) | (3 103) |

24. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo:

- na głównym rynku danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zarówno główny jak i najbardziej korzystny rynek muszą być dostępne dla Banku.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Bank wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnątrz przez Bank. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych (walutowych i stopy procentowej) są wyceniane odpowiednimi modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych.

Należności od banków

Bank przyjął założenie, że wartością godziwą lokat o zmiennym oprocentowaniu oraz lokat o stałym oprocentowaniu poniżej 1 roku jest ich wartość bilansowa. Bank nie posiada lokat złożonych na okres dłuższy niż 1 rok.

Należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Wartość godziwa należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych uwzględniając wysokość spreadu kredytowego oraz urealnione terminy spłaty wynikające z umów kredytowych. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło w wyniku zmapowania systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że większość ekspozycji Banku jest zabezpieczona podczas, gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

W momencie początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w wartości godziwej uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są włączane do wyceny wartości początkowej metodą efektywnej stopy procentowej.

Bank dokonuje na dzień bilansowy wyceny dłużnych papierów wartościowych notowanych na giełdzie lub dla których istnieje aktywny rynek według wartości godziwej (bieżącej ceny rynkowej), wycena dokonywana jest w oparciu o kurs zamknięcia sesji.

Wszelkie zwiększenia lub utrata wartości księgowane są na dzień wyceny, tj. na koniec miesiąca, oddzielnie dla każdego rodzaju papierów wartościowych.

Znajdujące się w portfelu Banku papiery wartościowe tego samego emitenta, tej samej serii, a zakupione w różnych okresach i po różnych cenach, Bank sprzedaje stosując zasadę FIFO – rozchód papierów następuje w kolejności ich zakupu.

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

- środki na rachunkach bankowych,
- kredyty otrzymane,
- inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności,
- otrzymane pożyczki podporządkowane,
- depozyty,
- zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych oraz obligacji.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Bank nie posiada instrumentów finansowych po stronie zobowiązań o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku poza zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych.

Bank przyjął założenie, że wartość godziwa zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bieżących, kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, otrzymanej pożyczki podporządkowanej, depozytów o zmiennej stopie procentowej lub o stałej stopie procentowej, ale poniżej 1 roku jest równa ich wartości bilansowej.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (listów zastawnych i obligacji)

Bank oszacował wartość godziwą dla wyemitowanych listów zastawnych i niezabezpieczonych obligacji korporacyjnych o wysokim ratingu z wykorzystaniem spreadu kredytowego. Dla dotychczas wyemitowanych transz podlegających obrotowi wtórnemu przyjęto założenie, że wartość spreadu kredytowego jest taka sama jak dla emisji na rynku pierwotnym o takim samym okresie do zapadalności. Cena czysta poszczególnych transz listów zastawnych znajdujących się w obrocie została oszacowana z uwzględnieniem okresu pozostającego do wykupu, wartości oczekiwanego spreadu kredytowego dla emisji na rynku wtórnym oraz kwotowań z krzywej swapowej.

W tabeli poniżej przedstawiono podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według ich wartości godziwej.

| Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe | 30.06.2016 niebadane | | 31.12.2015 | | 30.06.2015 niebadane | |
|---|-------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Aktywa finansowe | | | | | | |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 121 426 | 121 426 | 7 521 | 7 521 | 6 872 | 6 872 |
| Należności od banków | 442 | 442 | 205 180 | 205 180 | 61 429 | 61 429 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym: | 8 391 043 | 8 567 207 | 7 391 743 | 7 542 198 | 6 229 866 | 6 311 254 |
| Klienci korporacyjni | 4 767 021 | 4 863 620 | 4 606 821 | 4 648 842 | 4 405 704 | 4 465 831 |
| Klienci indywidualni | 3 470 326 | 3 544 855 | 2 638 649 | 2 742 969 | 1 664 785 | 1 684 447 |
| Klienci budżetowi | 153 696 | 158 732 | 146 273 | 150 387 | 159 377 | 160 976 |
| Aktywa finansowe razem | 8 512 911 | 8 689 075 | 7 604 444 | 7 754 899 | 6 298 167 | 6 379 555 |
| Zobowiązania finansowe | | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 2 910 403 | 2 910 403 | 2 959 741 | 2 959 741 | 2 429 053 | 2 429 053 |
| Zobowiązania wobec klientów, w tym: | 295 296 | 295 296 | 265 509 | 265 509 | 223 337 | 223 337 |
| Klienci korporacyjni | 295 132 | 295 132 | 265 364 | 265 364 | 223 198 | 223 198 |
| Klienci indywidualni | 129 | 129 | 141 | 141 | 139 | 139 |
| Klienci budżetowi | 35 | 35 | 4 | 4 | - | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 5 287 777 | 5 333 746 | 4 164 902 | 4 186 469 | 3 792 086 | 3 751 592 |
| Zobowiązania podporządkowane | 200 452 | 200 452 | 200 899 | 200 899 | 100 227 | 100 227 |
| Zobowiązania finansowe razem | 8 693 928 | 8 739 897 | 7 591 051 | 7 612 618 | 6 544 703 | 6 504 209 |

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2016 roku.

| 30.06.2016 | w tym: | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|------------------|-------------------------------------|---|----------------------|
| | | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | |
| AKTYWA FINANSOWE | | | | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym: | 1 068 772 | 768 772 | 300 000 | - |
| - Obligacje skarbowe | 768 772 | 768 772 | - | - |
| - Bony pieniężne | 300 000 | - | 300 000 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 51 946 | - | 51 946 | - |
| - Instrumenty odsetkowe | 50 599 | - | 50 599 | - |
| - Instrumenty walutowe | 1 347 | - | 1 347 | - |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 1 120 718 | 768 772 | 351 946 | - |

mBank Hipoteczny S.A.

 Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

| 30.06.2016 | w tym: | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|--|------------------|-------------------------------------|---|----------------------|
| | | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | |
| Pochodne instrumenty finansowe | 11 680 | - | 11 680 | - |
| Instrumenty odsetkowe | - | - | - | - |
| Instrumenty walutowe | 11 680 | - | 11 680 | - |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 11 680 | - | 11 680 | - |
| POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 1 120 718 | 768 772 | 351 946 | - |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 11 680 | - | 11 680 | - |

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2015 roku.

| 31.12.2015 | w tym: | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|----------------|-------------------------------------|---|----------------------|
| | | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | |
| AKTYWA FINANSOWE | | | | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym: | 748 505 | 278 642 | 469 863 | - |
| - Obligacje skarbowe | 278 642 | 278 642 | - | - |
| - Bony pieniężne | 469 863 | - | 469 863 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe | 32 212 | - | 32 212 | - |
| Instrumenty odsetkowe | 29 995 | - | 29 995 | - |
| Instrumenty walutowe | 2 217 | - | 2 217 | - |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 780 717 | 278 642 | 502 075 | - |

| 31.12.2015 | w tym: | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|--|----------------|-------------------------------------|---|----------------------|
| | | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | |
| Pochodne instrumenty finansowe | 3 770 | - | 3 770 | - |
| Instrumenty odsetkowe | 2 369 | - | 2 369 | - |
| Instrumenty walutowe | 1 401 | - | 1 401 | - |
| Zobowiązania finansowe razem | 3 770 | - | 3 770 | - |
| POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 780 717 | 278 642 | 502 075 | - |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 3 770 | - | 3 770 | - |

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2015 roku.

| 30.06.2015 | w tym: | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|----------------|-------------------------------------|---|----------------------|
| | | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | |
| AKTYWA FINANSOWE | | | | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym: | 870 046 | 185 103 | 684 943 | - |
| - Obligacje skarbowe | 185 103 | 185 103 | - | - |
| - Bony pieniężne | 684 943 | - | 684 943 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe | 24 332 | - | 24 332 | - |
| Instrumenty odsetkowe | 23 661 | - | 23 661 | - |
| Instrumenty walutowe | 671 | - | 671 | - |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 894 378 | 185 103 | 709 275 | - |

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

| 30.06.2015 | w tym: | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|--|----------------|-------------------------------------|---|----------------------|
| | | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Inne techniki wyceny |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | |
| Pochodne instrumenty finansowe | 21 981 | - | 21 981 | - |
| Instrumenty odsetkowe | 5 968 | - | 5 968 | - |
| Instrumenty walutowe | 16 013 | - | 16 013 | - |
| Zobowiązania finansowe razem | 21 981 | - | 21 981 | - |
| POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | |
| AKTYWA FINANSOWE RAZEM | 894 378 | 185 103 | 709 275 | - |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM | 21 981 | - | 21 981 | - |

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez właściwe departamenty Banku na podstawie wewnętrznych zasad.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany klasyfikacji składników sprawozdania z sytuacji finansowej w hierarchii wartości godziwej.

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2016 roku oraz dane porównawcze za 6 miesięcy 2015 roku, na dzień 31 grudnia 2015 roku i na dzień 30 czerwca 2015 roku, spełniają wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie raportów bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33 poz. 259 z późniejszymi zmianami).

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Banku przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2016 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych w działalności Banku nie wystąpiły istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ

- Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych

W dniu 15 stycznia 2016 roku Sejm Rzeczypospolitej Polskiej przyjął „Ustawę o podatku od niektórych instytucji finansowych”. Ustawa weszła w życie w dniu 1 lutego 2016 roku.

Ustawa reguluje opodatkowanie aktywów niektórych instytucji finansowych. W przypadku Banku, podstawą opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów, wynikająca z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów księgi głównej, zgodnie ze standardami rachunkowości stosowanymi przez Bank – ponad 4 mld zł, pomniejszona o wartość funduszy własnych i skarbowych papierów wartościowych. Stawka wprowadzonego ustawą podatku wynosi 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie. Koszt z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych ujęty w wyniku finansowym i kapitałach Banku za I półrocze 2016 roku wyniósł 6 448 tys. zł.

W I półroczu 2015 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

5. Zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

6. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Dane dotyczące emisji, wykupu dłużnych papierów wartościowych zostały przedstawione w Nocie 21 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W dniu 19 kwietnia 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2015 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2015 rok.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2016 roku, które nie zostały odzwierciedlone w skróconym sprawozdaniu finansowym

■ Zmiana ratingu

W dniu 30 czerwca 2016 roku agencja ratingowa Fitch podjęła decyzję (opublikowaną w dniu 1 lipca 2016 roku) o podwyższeniu ratingu hipotecznych listów zastawnych emitowanych przez Bank z poziomu „BBB+” do poziomu „A” oraz zmieniła perspektywę ratingu ze stabilnej na pozytywną dla publicznych listów zastawnych. Podwyższenie ratingu nastąpiło w wyniku zmian w Ustawie o Listach Zastawnych i bankach hipotecznych, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2016 roku.

■ Decyzja Zarządu Banku o przeniesieniu rachunków bankowych do mBanku S.A.

W związku z podpisaniem przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej w dniu 30 czerwca 2016 roku ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji uchylającej w art. 348 podstawę prawną prowadzenia rachunków bankowych przez banki hipoteczne Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. w dniu 12 lipca 2016 roku Uchwałą Nr 85/2016 podjął decyzję o przeniesieniu dotychczasowej obsługi klientów Banku w zakresie prowadzenia rachunków zastrzeżonych oraz zamkniętych rachunków powierniczych do mBanku w drodze wspólnego oferowania klientom produktów mBanku S.A. spełniających ustalone wymogi funkcjonalności.

■ Zawarcie umowy depozytowej

W dniu 25 lipca 2016 roku została zawarta umowa depozytowa pomiędzy mBank S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A. na mocy której mBank S.A. zobowiązuje się do złożenia w mBanku Hipotecznym S.A. depozytu, którego wysokość nie przekroczy 150 000 tys. zł.

■ Rejestracja podwyższonego kapitału akcyjnego

W dniu 1 sierpnia 2016 roku nastąpił wpis do Krajowego Rejestru Sądowego nowej wysokości kapitału zakładowego mBanku Hipotecznego S.A., podwyższonego w wyniku nowej emisji, która została szczegółowo opisana w Punkcie 22 Wybranych danych objaśniających. Według stanu na dzień 1 sierpnia 2016 roku kapitał zakładowy mBanku Hipotecznego SA (w całości opłacony) wynosi 309 000 000 zł.

Poniżej zaprezentowano skład akcjonariatu oraz strukturę kapitału akcyjnego po zarejestrowaniu podwyższonego w wyniku nowej emisji kapitału akcyjnego.

| ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 1 SIERPNI 2016 ROKU | | | | | | | |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|------------------|--|--------------------------|------------------|--------------------|
| Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji | Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł) | Sposób pokrycia kapitału | Data rejestracji | Prawo do dywidendy |
| imienne | - | - | 500 000 | 50 000 000 | gotówka | 16.04.1999 | 01.01.2000 |
| imienne | - | - | 850 000 | 85 000 000 | gotówka | 20.09.2000 | 01.01.2001 |
| imienne | - | - | 400 000 | 40 000 000 | gotówka | 24.04.2006 | 01.01.2006 |
| imienne | - | - | 1 000 000 | 100 000 000 | gotówka | 08.01.2003 | 01.01.2013 |
| imienne | - | - | 100 000 | 10 000 000 | gotówka | 30.12.2014 | 01.01.2015 |
| imienne | - | - | 140 000 | 14 000 000 | gotówka | 19.08.2015 | 01.01.2016 |
| imienne | - | - | 100 000 | 10 000 000 | gotówka | 01.08.2016 | 01.01.2017 |
| Liczba akcji, razem | | | 3 090 000 | | | | |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem | | | | 309 000 000 | | | |

■ Nabycie przez Bank portfela kredytów hipotecznych udzielonych przez mBank S.A.

W ramach umowy ramowej podpisanej 28 sierpnia 2014 roku o nabywanie portfeli wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką celem ich zrefinansowania przez emisję hipotecznych listów zastawnych oraz powierzenia przez mBank Hipoteczny S.A. dalszej obsługi nabytych portfeli mBankowi S.A. w dniu 29 lipca 2016 roku została zawarta kolejna umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 152 641 tys. zł.

■ Nowa emisja listów zastawnych

W dniu 19 sierpnia 2016 roku Bank dokonał pierwszej emisji prywatnej hipotecznych listów zastawnych o wartości nominalnej 70 mln EUR, z datą wykupu 28 sierpnia 2019 roku, o zmiennej stopie procentowej. Emisja została przeprowadzona w ramach programu prywatnej emisji listów zastawnych o wartości do 2 mld zł, którego organizatorem jest mBank S.A.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2016 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I półroczu 2016 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca istotne zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku.

11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów

W I półroczu 2016 roku Bank dokonał weryfikacji wyceny przejętych nieruchomości i dokonał odpisu z tytułu utraty wartości na kwotę 1 717 tys. zł (Nota 11)

W I półroczu 2015 roku Bank dokonał weryfikacji wyceny przejętych nieruchomości i dokonał odpisu z tytułu utraty wartości zapasów na kwotę 77 tys. zł (Nota 11).

12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu

W I półroczu 2016 roku Bank zmniejszył kwotę odpisu z tytułu utraty wartości należności od dłużników różnych:

- o kwotę 907 tys. zł (Nota 8) w związku z otrzymanym zwrotem części należności w wyniku ostatecznego planu podziału funduszy masy upadłości zgodnie z postanowieniem sądu z 4 stycznia 2016 roku,
- o kwotę 827 tys. zł poprzez spisanie pozostałej kwoty należności w ciężar odpisu.

W I półroczu 2015 roku Bank zwiększył kwotę odpisu z tytułu utraty wartości należności od dłużników o kwotę 1 665 tys. zł (Nota 11). Łączna kwota odpisu z tytułu należności (poza kredytowymi) od dłużników wyniosła na 30 czerwca 2015 roku 1 866 tys. zł i została zaprezentowana w Nocie 19 jako pomniejszenie pozycji „dłużnicy”.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 9 niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie miały miejsca znaczące transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

W I półroczu 2016 roku jak i w okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

20. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

21. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych

mBank Hipoteczny S.A. nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2016 rok.

22. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2016 roku jak i na 31 grudnia 2015 roku wyniosła 2 990 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2015 roku wyniosła 2 850 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

| ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2016 ROKU | | | | | | | |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|------------------|--|--------------------------|------------------|--------------------|
| Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji | Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł) | Sposób pokrycia kapitału | Data rejestracji | Prawo do dywidendy |
| imiennie | - | - | 500 000 | 50 000 000 | gotówka | 16.04.1999 | 01.01.2000 |
| imiennie | - | - | 850 000 | 85 000 000 | gotówka | 20.09.2000 | 01.01.2001 |
| imiennie | - | - | 400 000 | 40 000 000 | gotówka | 24.04.2006 | 01.01.2006 |
| imiennie | - | - | 1 000 000 | 100 000 000 | gotówka | 08.01.2003 | 01.01.2013 |
| imiennie | - | - | 100 000 | 10 000 000 | gotówka | 30.12.2014 | 01.01.2015 |
| imiennie | - | - | 140 000 | 14 000 000 | gotówka | 19.08.2015 | 01.01.2016 |
| Liczba akcji, razem | | | 2 990 000 | | | | |
| Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem | | | | 299 000 000 | | | |

■ Podwyższenie kapitału zakładowego Banku

W dniu 2 czerwca 2016 roku została podjęta uchwała nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego oraz pozbawienia akcjonariuszy prawa poboru akcji, zgodnie z którą kapitał zakładowy mBanku Hipotecznego S.A. został podwyższony o kwotę 10 000 tys. zł, to jest do kwoty 309 000 tys. zł w drodze emisji 100 000 akcji zwykłych imiennych, o wartości nominalnej 100 zł każda i cenie emisyjnej 1 000 zł każda. Nowe akcje zostały zaoferowane do objęcia spółce mBank S.A. w drodze subskrypcji prywatnej. Akcje zostały w pełni opłacone 24 czerwca 2016 roku. W dniu 1 sierpnia 2016 roku sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższonego kapitału

zakładowego co zostało ujawnione w Punkcie 8 Wybranych danych objaśniających. Podwyższenie kapitału zostało zaprezentowane w oddzielnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Opłacony kapitał niezarejestrowany”.

23. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące

Na dzień przekazania skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2016 roku oraz na koniec poprzednich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu Członkowie Zarządu Banku nie posiadają i nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

24. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Informacja na temat postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

1. Na dzień 30 czerwca 2016 roku przed Sądem Okręgowym w Poznaniu toczyła się sprawa z powództwa wniesionego przez Bank przeciwko dłużnikowi rzeczowemu Banku, który nabył od kredytobiorcy Banku obciążoną hipoteką nieruchomości. Wartość przedmiotu sporu wynosi 11 692 tys. zł. Sąd Okręgowy w Poznaniu zawiesił prowadzone postępowanie wobec braku w spółce organu uprawnionego do jej reprezentowania. W dniu 8 grudnia 2015 roku Bank wniósł do Sądu Rejonowego w Poznaniu Wydział Gospodarczy KRS wniosek o ustanowienie kuratora. Sąd rejestrowy umorzył postępowanie w sprawie kuratora gdyż uznał rezygnację z funkcji członka zarządu spółki dłużnika za nieskuteczną. W związku z tym Sąd Okręgowy wyznaczył kolejną rozprawę na dzień 4 listopada 2016 roku.
2. Bank jest cesjonariuszem na podstawie umowy przelewu wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej. Cesja była dokonana na zabezpieczenie kredytu udzielonego przez Bank kredytobiorcy. W wyniku pożaru nieruchomości, kredytobiorca poniósł stratę. Ubezpieczyciel dokonał wypłaty odszkodowania, które nie pokryło szkody. Bank jako uprawniony z polisy wystąpił o odszkodowanie, najpierw kierując wezwaniem do zapłaty, a następnie w dniu 4 lutego 2014 roku złożył pozew do Sądu Okręgowego w Warszawie XX Wydział Gospodarczy, na kwotę 18 494 tys. zł przeciwko Ubezpieczycielowi o zapłatę odszkodowania. Po wytoczeniu powództwa Ubezpieczyciel dobrowolnie częściowo zaspokoił żądania Banku i wypłacił na rzecz Banku kwotę 6 523 tys. zł netto. W dniu 24 lutego 2014 roku Sąd wydał nakaz zapłaty, w którym nakazał Ubezpieczycielowi zapłacić na rzecz Banku kwotę 18 494 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi. W dniu 26 marca 2014 roku Ubezpieczyciel wniósł skutecznie sprzeciw od nakazu zapłaty. W dniu 10 czerwca 2014 roku Bank złożył replikę na sprzeciw Ubezpieczyciela i rozszerzył żądania pozwu o kwotę 1 324 tys. zł tytułem skapitalizowanych odsetek wraz z odsetkami ustawowymi od dnia wytoczenia o nie powództwa do dnia zapłaty. W listopadzie 2014 roku sprawa została skierowana do mediacji, jednakże żadna ze stron nie wyraziła na nią zgody. Pierwsza rozprawa odbyła się 17 września 2015 roku, na której przesłuchani zostali świadkowie wskazani przez Bank. Kolejne rozprawy mające na celu przesłuchanie zgłoszonych świadków odbyły się 21 stycznia i 16 maja 2016 roku. Obecnie strony sporu oczekują wyznaczenia przez Sąd biegłych.
3. Na dzień 30 czerwca 2016 roku przed Sądem Okręgowym w Warszawie XXIV Wydziałem Cywilnym toczy się sprawa z powództwa Miasta Stołecznego Warszawa przeciwko mBank Hipoteczny S.A. o zapłatę kwoty 39 tys. zł tytułem odsetek ustawowych od opłaty rocznej za rok 2012 za użytkowanie wieczyste nieruchomości przejętej przez Bank w toku egzekucji z nieruchomości (prysądzenie prawa użytkowania wieczystego przez sąd) położonej w Warszawie przy ul. Nałęczowskiej 33/35. W dniu 20 maja 2015 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok, w którym umorzył postępowanie co do roszczenia głównego (zostało wcześniej zaspokojone przez Bank), oddalił roszczenie Miasta Warszawa o zapłatę odsetek ustawowych w kwocie 39 tys. zł oraz obciążył Bank kosztami procesu w kwocie

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

9 tys. zł. W dniu 23 czerwca 2015 roku Bank złożył zażalenie na zawarte w wyroku postanowienie o obciążeniu Banku kosztami procesu domagając się zmiany postanowienia w tym zakresie tj. o nie obciążanie Banku kosztami procesu. Powód Miasto Warszawa złożyło w terminie apelację od wyroku w zakresie, w jakim oddalono powództwo o odsetki. Zarówno sprawa zażaleniowa o koszty postępowania jak i sprawa apelacyjna o odsetki czekają na wyznaczenie terminów w Sądzie Apelacyjnym w Warszawie. Na 30 czerwca 2016 roku Bank posiadał z tego tytułu rezerwę w wysokości 95 tys. zł, z tego w koszty I półrocza 2016 roku została ujęta kwota 39 tys. zł (Nota 11).

4. W dniu 30 grudnia 2015 roku Bank wniósł pozew o wydanie nakazu zapłaty kwoty 2 002 tys. EUR przeciwko kredytobiorcy, w związku z brakiem spłaty kredytu po wypowiedzeniu umowy kredytu. Sprawa została zakończona w I połowie 2016 roku wydaniem w dniu 25 lutego 2016 roku nakazu zapłaty zgodnie z żądaniem Banku. Nakaz uprawomocnił się w dniu 15 kwietnia 2016 roku.
5. W dniu 16 marca 2016 roku Bank wniósł pozew o wydanie nakazu zapłaty kwoty 850 tys. EUR przeciwko kredytobiorcy, w związku z brakiem spłaty kredytu po wypowiedzeniu umowy kredytu. W dniu 6 czerwca 2016 roku właściwy Sąd Okręgowy wydał nakaz zapłaty zgodny z żądaniem Banku.

25. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku.

| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
|--|-------------------------|------------------|-------------------------|
| 1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane | 1 779 255 | 1 161 699 | 1 170 090 |
| Zobowiązania udzielone: | 1 357 795 | 990 932 | 999 763 |
| Zobowiązania finansowe | 1 357 795 | 990 932 | 999 763 |
| Zobowiązania otrzymane: | 421 460 | 170 767 | 170 327 |
| Zobowiązania finansowe | 421 460 | 170 767 | 170 327 |
| 2. Pochodne instrumenty finansowe | 3 005 918 | 2 680 582 | 3 478 115 |
| 1. Instrumenty pochodne na stopę procentową | 1 397 524 | 1 456 852 | 2 040 211 |
| 2. Walutowe instrumenty pochodne | 1 608 394 | 1 223 730 | 1 437 904 |
| Pozycje pozabilansowe razem | 4 785 173 | 3 842 281 | 4 648 205 |

26. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Podmiotem bezpośrednio dominującym wobec mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A. jest spółka Commerzbank AG.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi z dniem Zarządu na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz transakcje pochodne.

Najważniejsze umowy zawarte z mBankiem S.A. w I półroczu 2016 roku:

1. W ramach umowy ramowej podpisanej 28 sierpnia 2014 roku o nabywanie portfeli wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką celem ich zrefinansowania przez emisję hipotecznych listów zastawnych oraz powierzenia przez mBank Hipoteczny S.A. dalszej obsługi nabytych portfeli mBankowi S.A., w I półroczu 2016 roku zostały zawarte poniższe umowy:
 - w dniu 29 lutego 2016 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 120 078 tys. zł;
 - w dniu 31 marca 2016 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której

mBank Hipoteczny S.A.

Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

- mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 84 327 tys. zł;
- w dniu 31 maja 2016 roku została zawarta umowa przeniesienia portfela pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A., na podstawie której mBank Hipoteczny S.A. nabył od mBanku S.A. portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką o łącznej wartości godziwej 157 895 tys. zł;
2. W dniu 21 marca 2016 roku pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A. została zawarta umowa przeniesienia na rzecz mBanku Hipotecznego S.A. kredytu komercyjnego zabezpieczonego hipoteką w kwocie 32 000 tys. EUR;
 3. W dniu 29 stycznia 2016 roku została zawarta umowa zlecenia dotycząca przygotowania i przeprowadzenia emisji listów zastawnych w ramach programu emisji o wartości do 15 mld zł pomiędzy mBank S.A., Dom Maklerski mBanku S.A., mCorporate Finance S.A. jako organizatorami emisji, a mBankiem Hipotecznym S.A. jako emitentem.
 4. W dniu 14 kwietnia 2016 roku została zawarta umowa programu publicznej emisji listów zastawnych pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A. do kwoty 15 mld zł.
 5. W dniu 20 maja 2016 roku została zawarta umowa kredytowa dotycząca kredytu odnawialnego pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A. do kwoty 250 000 tys. zł.
 6. W dniu 30 maja 2016 roku została zawarta umowa programu prywatnej emisji listów zastawnych pomiędzy mBankiem S.A. a mBankiem Hipotecznym S.A. do kwoty 2 mld zł.

mBank Hipoteczny S.A.Skrócone Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2016 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązаныmi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku oraz związane z nimi przychody i koszty w okresach 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku, 1 stycznia do 31 grudnia 2015 rok i 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku.

| (w tys. zł) | Spółki Grupy mBanku* | | | mBank S.A. | | | Spółki Grupy Commerzbanku** | | |
|---|-------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|-----------------------------|------------|-------------------------|
| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
| Stan na koniec okresu | | | | | | | | | |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej | | | | | | | | | |
| Aktywa | 2 346 | 2 265 | 2 094 | 52 483 | 236 950 | 83 213 | - | - | - |
| Zobowiązania | 230 037 | 352 506 | 4 224 | 3 454 650 | 3 182 879 | 2 952 314 | 884 028 | 638 718 | 628 510 |
| Zobowiązania warunkowe | | | | | | | | | |
| Zobowiązania otrzymane | - | - | - | 421 460 | 170 767 | 170 327 | - | - | - |
| Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż) | | | | | | | | | |
| Kontrakty IRS | - | - | - | 1 397 524 | 1 056 852 | 2 040 211 | - | - | - |
| Kontrakty FX SWAP | - | - | - | 1 589 812 | 1 218 294 | 1 434 550 | - | - | - |

| (w tys. zł) | Spółki Grupy mBanku* | | | mBank S.A. | | | Spółki Grupy Commerzbanku** | | |
|-------------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|-----------------------------|------------|-------------------------|
| | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane | 30.06.2016 niebadane | 31.12.2015 | 30.06.2015 niebadane |
| Rok kończący się | | | | | | | | | |
| Rachunek zysków i strat | | | | | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 658 | 1 344 | 660 | 9 918 | 14 953 | 7 531 | - | - | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (307) | - | - | (31 495) | (57 169) | (26 111) | (2 780) | (4 993) | (2 313) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 133 | 1 020 | 881 | - | - | - | - | - | - |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (19) | (38) | - | (395) | (850) | (501) | - | - | - |
| Wynik na działalności handlowej | - | - | - | 13 234 | 3 902 | (20 976) | - | - | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | - | - | - | 302 | 181 | 70 | - | - | - |
| Pozostałe koszty operacyjne | - | - | (17) | (9) | - | (556) | - | - | - |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 227) | (1 320) | (633) | (2 112) | (3 602) | (1 705) | - | - | - |

* pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: Aspiro S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o., mCorporate Finance S.A., mLeasing, mLocum S.A., BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. (spółka przejęta przez spółkę Aspiro S.A. w dniu 2 marca 2015 roku).

** pozycja Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Comdirect Bank AG.

27. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych

W I półroczu 2016 roku jak i w zaprezentowanych okresach porównywalnych powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

28. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta**■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A.**

W dniu 19 kwietnia 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S. A. wybrało członków Rady Nadzorczej na dziesiątą kadencję w poniższym składzie:

1. Hans-Dieter Kemler
2. Lidia Jabłonowska-Luba
3. Joerg Hessenmueller
4. Cezary Kocik
5. Michał Popiołek
6. Dariusz Solski
7. Mariusz Tokarski

Uchwałą nr 25 Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. z dnia 20 czerwca 2016 roku Pan Hans-Dieter Kemler został wybrany na Przewodniczącą Rady Nadzorczej. Uchwałą nr 26 Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. z dnia 20 czerwca 2016 roku Pani Lidia Jabłonowska-Luba została wybrana na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.

Pan Joerg Hessenmueller złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 30 czerwca 2016 roku.

W dniu 6 lipca 2016 roku uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. Pan Christoph Heins został powołany na Członka Rady Nadzorczej.

■ Zakończenie programu emisji listów zastawnych

W dniu 30 czerwca 2016 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie zakończenia programu powtarzających się emisji hipotecznych i publicznych listów zastawnych na okaziciela, do łącznej wartości nominalnej 6 mld zł oferowanych w drodze ofert publicznych, emitowanych na podstawie prospektu emisyjnego Banku, który został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego Nr DEM/WE/410/36/24/09 z dnia 28 października 2009 roku.

■ Nowy program emisji listów zastawnych

W dniu 26 lipca 2016 roku Zarząd Banku podjął uchwałę (zmienioną uchwałą Zarządu Banku z dnia 18 sierpnia 2016 roku) w sprawie emisji hipotecznych listów zastawnych w ramach programu emisji do łącznej wartości nominalnej 15 mld zł.

Podpisy:

Warszawa, 22 sierpnia 2016 roku

| | | | |
|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | | | |
| Piotr Cyburt | Marcin Romanowski | Grzegorz Trawiński | Marcin Wojtachnio |
| Prezes Zarządu | Członek Zarządu | Członek Zarządu | Członek Zarządu |

.....
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Milena Zwolińska-Grabowicz